

Avaintietoeste

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

BL-Global Flexible EUR, laji BI (LU0379366346)

BL-yhtiön alarahasto

Hallinnointiyhtiö: BLI - Banque de Luxembourg Investments S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Tavoitteet

Sellaisen tuoton tavoittelu keskipitkällä aikavälillä, joka on suurempi kuin euromääräinen obligaatioisjoitus.

Sijoituspolitiikka

Alarahasto sijoittaa osakkeisiin, obligaatioihin, lukien inflaatioindeksiin sijoitettuihin obligaatioihin, rahamarkkinoiden instrumentteihin tai käteeseen. Alarahaston salkun eri instrumentteihin sijoitettu osuus vaihtelee eri osakeluokkien arvostamisen ja markkinoiden olosuhteiden mukaan. Alarahasto sijoittaa kuitenkin vähintään 25 prosenttia nettovarallisuudestaan osakkeisiin.

Tavoitteensa saavuttamiseksi alarahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia nettovarallisuudestaan avoimiin sijoitusrahastoihin.

Alarahasto voi myös turvautua johdannais tuotteisiin salkun suojaamiseksi riskeiltä tai niiden optimoimiseksi.

Sijoituksilla ei ole maantieteellisiä, alakohtaisia tai rahoituksellisia rajoituksia.

Obligaatiot ja muut vastaavat instrumentit voivat olla yhtiöiden, valtioiden tai muiden tahojen liikkeeseenlaskemia.

Sijoitusta hallinnoidaan aktiivisesti sijoituksen hoitajan harkinnan mukaan ilman vertailuindeksiä.

Osakelajin valuutta on EUR.

Sijoittajalla on oikeus halutessaan lunastaa osakkeensa. Osakkeiden kaupankäyntiä toteutetaan jokaisena Luxemburgin täydellisenä pankkipäivänä. Sijoittajan on syytä huomata, että poikkeuksellisissa olosuhteissa sijoittajan lunastusoikeutta voidaan rajoittaa tai lykätä.

Nämä osakkeet ovat kumuloituvia. Tulo ja pääomatuotto sijoitetaan uudelleen.

Suositus

Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 3 vuoden kuluessa.

Riski-tuottoprofiili



Mitä tämä synteettinen tunnusluku tarkoittaa?

- Osakkeet laji BI ovat kuuluvat luokkaan 4, koska osakkeen arvo vaihtelee jonkin verran; tällöin tappioriski ja tuottomahdollisuus saattavat olla kohtalaiset.
- Riskiluokka on määritetty toteutuneiden ja simuloitujen tietojen perusteella, eikä se välttämättä ole luotettava osoitus tulevasta riskiprofiilista. Esitetty riski- ja hyötyluokitus ei pysy välttämättä samana, ja rahaston luokitus voi muuttua ajan kuluessa.
- Pienin luokitus ei tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön.
- Sijoittaja ei välttämättä saa takaisin alkuperäisen sijoituksensa määrää.

Mitä olennaisia riskejä synteettinen tunnusluku ei tavoita?

- Osakkeisiin sijoitukseen liittyy liikkeeseenlaskijan riski siinä muodossa, että liikkeeseen laskeva yhtiö voi joutua konkurssiin. Tästä voi seurata, että näihin instrumentteihin tehtyjen sijoitusten arvo voi laskea huomattavasti tai jopa kokonaan.
- Sijoitukset kehittyville markkina-alueille altistavat alarahaston riskeille, joissa on kyse poliittisesta, sääntely-, rahoitus- ja verotusepäva-

kaudesta tai epävarmuustekijöistä, joilla voi olla negatiivinen vaikutus sijoitusten arvoon tai jotka voivat jopa asettaa alarahaston omistusoikeuden kyseenalaiseksi.

- Velkainstrumentteihin tehtyihin sijoituksiin liittyy luottoriski sitä kautta, että liikkeeseenlaskija voi kieltäytyä maksamasta tai olla kykenemä-
tön maksamaan kaikkea tai osaa koroista tai edes velkainstrument-
tien saatavana olevaa pääomaa. Tästä voi seurata, että näihin vel-
kainstrumentteihin tehtyjen sijoitusten arvo voi laskea huomattavasti
tai jopa kokonaan.
- Sellaisten rahoitusjohdannaisinstrumenttien käyttöön, joita ei ole no-
teerattu pörssissä tai joilla ei käydä kauppaa millään toisella sään-
nellyllä markkinalla (ts. käsikaupainstrumentit), liittyy vastapuolen
riski sitä kautta, että alarahaston vastapuoli ko. instrumenttien osalta
voi joutua tilanteeseen, jossa ko. vastapuoli ei kykene täyttämään
kaikkia tai joitakin velvoitteitaan alarahastoon nähden.
- Osakeindeksifutuuereihin turvautumisen tarkoituksena on lieventää
osakemarkkinoihin liittyviä riskejä, vaikka niitä ei voidakaan poistaa.
- Muitakin sijoittajan kannalta huomionarvoisia riskitekijöitä voi olla.
Nämä tekijät voivat liittyä sijoittajan omaan tilanteeseen sekä ny-
kyisiin ja tuleviin olosuhteisiin.

Mistä saan lisätietoja alarahaston riskeistä?

Lisätietoja alarahastoon tehtävän sijoituksen riskeistä on esitetty rahaston rahastoesitteen vastaavassa kohdassa. Rahastoesite on saatavana hallin-
nointiyhtiöstä ja Internet-osoitteesta www.blfunds.com ja www.bli.lu.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot	
Merkintäpalkkio	5,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.	
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,71%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tuottoisidonnainen palkkio	Ei mitään

Sijoittajan maksamilla maksuilla katetaan rahaston juoksevia kuluja, esimerkiksi osakkeiden markkinointi- ja jälleenmyyntikuluja. Nämä maksut vähentävät tähän rahastoon tehdyn sijoituksen mahdollista arvonnousua.

Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot vastaavat enimmäisprosenttiosuutta, joka voidaan vähentää sijoittajan rahastoon sijoittamasta pääomasta. Joissakin tapauksissa sijoittajalta veloitettava maksu voi olla pienempi.

Sijoittaja saa selville todelliset merkintä- ja lunastuspalkkiot ottamalla yhteyttä sijoitusneuvojaansa tai välittäjäänsä. Joidenkin tai kaikkien osakkeiden muuntaminen toisen alarahaston osakkeisiin tai toiseen osakelajiin on maksutonta.

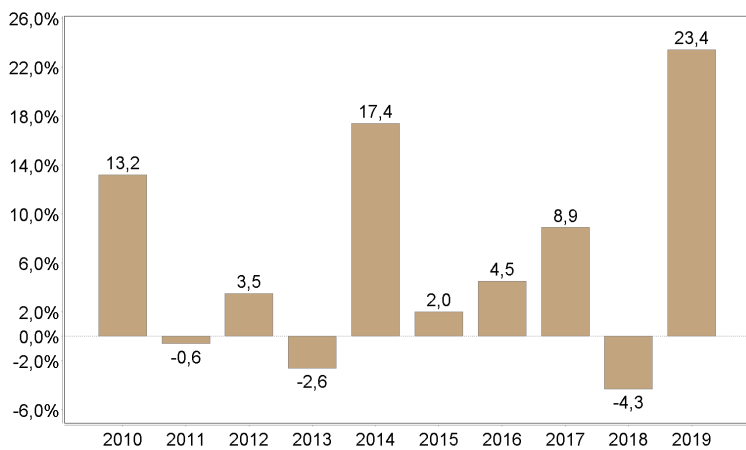
Juoksevat kulut liittyvät vuosittaisiin kuluihin; niiden laskentapäivä on 31.12.2019. Juoksevat kulut voivat vaihdella vuosittain.

Juoksevien kulujen lukuun eivät sisälly seuraavat:

- Arvopapereiden transaktiokulut, lukuun ottamatta kohderahastojen ostoon ja myyntiin liittyviä kuluja.

Jos haluat lisätietoja maksuista, tutustu rahaston rahastoesitteeseen kohtaan "Commissions and fees charged to the sub-fund". Rahastoesite on saatavana hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta ja Internet-osoitteesta www.blfunds.com ja www.bli.lu.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Aiempi tuotto ei ole luotettava osoitus tulevasta tuotosta.

Kaikki maksut ja palkkiot, lukuun ottamatta merkintä- ja lunastuspalkkioita, on otettu huomioon.

Aiemman tuoton laskentavaluutta on EUR.

Alarahasto perustettiin 2005.

Tämän osakelajin perustettiin 2009.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

Banque de Luxembourg

Lisätiedot ja hintatiedot

Lisätietoja rahastosta, rahastoesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä BL-rahaston osakkeiden viimeisimmät hintatiedot ovat veloituksetta saatavina hallinnointiyhtiön rekisteröidystä toimipaikasta tai Internet-osoitteesta www.blfunds.com ja www.bli.lu.

Rahastoesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ovat saatavissa ranskankielisinä. Hallinnointiyhtiö voi tiedottaa näiden asiakirjojen mahdollisista muista kieliversioista.

Hallinnointiyhtiön päivitetyn palkkiopolitiikan tiedot, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja hyvitysten laskentatavasta, esitetään internetsivustolla www.bli.lu. Paperiversio on saatavilla pyynnöstä veloituksetta.

Vastuu

BL on oikeudellisesti vastuussa tässä asiakirjassa esitetyistä väitteistä vain silloin, jos ne ovat harhaanjohtavia, virheellisiä tai olennaisesti ristiriidassa rahaston rahastoesitteiden kanssa.

Verotus

Rahastoon sovelletaan Luxemburgin verolakeja. Sijoittajan verotuksellinen kotipaikka voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen tuloverotukseen.

Alarahastokohtaiset tiedot

Alarahasto BL-Global Flexible EUR voi laskea liikkeeseen myös muita osakelajeja.

Hallinnointiyhtiöstä on saatavissa tietoa muista osakelajeista, joita mahdollisesti markkinoidaan kotimaassasi.

Avaintietoasiakirja sisältää tietoa tietystä BL-rahaston alarahastosta. Kyseinen rahasto voi koostua monesta alarahastosta. Esite sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus on laadittu koskien koko rahastoa.

Alarahaston varat ja velat on lain mukaan eriytetty, jotta yhden alarahaston sitoumukset ja velat eivät vaikuttaisi muihin alarahastoihin.

Sijoittajalla on oikeus muuntaa yhden alarahaston osakkeisiin tekemänsä sijoitus saman alarahaston tai jonkin muun alarahaston osakkeiksi. Rahaston rahastoesitteestä sijoittaja saa tietoa merkitsemisestä, muuntamisesta ja lunastamisesta.