

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

BL Bond Emerging Markets Euro

ein Teilfonds von BL

Klasse A - LU1008595057

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller

Name: BLI – Banque de Luxembourg Investments, Mitglied von Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Kontaktdaten:

16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 262699-1.

Zuständige Behörde:

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Verwaltungsgesellschaft

BLI – Banque de Luxembourg Investments ist in Luxemburg unter der Nummer B 80479 zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.

Erstellungsdatum

16/02/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Teilfonds des Fonds BL, der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital mit mehreren Teilfonds nach luxemburgischem Recht gegründet wurde und Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen unterliegt.

Laufzeit

Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand des Fonds kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele

Streben nach einer Rendite und einer Kapitalsteigerung, bei gemäßigter Volatilität.

Der Teilfonds investiert hauptsächlich in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen staatlicher Emittenten aus Schwellen- und Industrieländern. Der Teilfonds investiert in geringerem Maße in fest- oder variabel verzinsliche Anleihen privater Emittenten aus Schwellen- und Industrieländern. Maximal 10% des Nettovermögens dürfen in offenen Investmentfonds angelegt werden.

Ebenfalls kann der Teilfonds bis zu 25% seines Vermögens in strukturierten Produkten (Finanzinstrumenten, deren Wert von verschiedenen Basisanlagen abhängig ist) anlegen. Anlagen in strukturierten Produkten werden als Wertpapiere klassifiziert, und die entsprechenden Basiswerte können sich unter anderem aus einzelnen Schuldtiteln, Schuldtitelkörben, börsengehandelten Schuldverschreibungen oder Wechselkursindizes zusammensetzen.

Der Teilfonds kann zur Absicherung oder Optimierung des Portfolioengagements ferner auf Derivate zurückgreifen.

Der Fondsmanager nimmt nachhaltige Investments über zwei Anlagesegmente in das Portfolio auf:

1. Investition in Anleihen mit positiver Wirkung
2. Für andere Investitionen als für solche in Anleihen mit positiver Wirkung, führt der Fondsmanager eine ESG-Bewertung der verschiedenen Emittenten auf der Grundlage qualitativer und quantitativer Kriterien durch, mit dem Ziel, ein ESG-Rating zu erhalten, das höher ist als das seines Anlageuniversums.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die mittelfristig einen Kapitalzuwachs anstreben. Der Anleger ist in der Lage, Verluste in Höhe des angelegten Betrags zu tragen. Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die über fundierte bis umfassende Kenntnisse und Erfahrung im Zusammenhang mit dem Produkt und den Anleihenmärkten in Schwellenländern verfügen.

Andere Informationen

Verwahrstelle: Banque de Luxembourg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine ausschüttende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge ausgeschüttet werden können.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

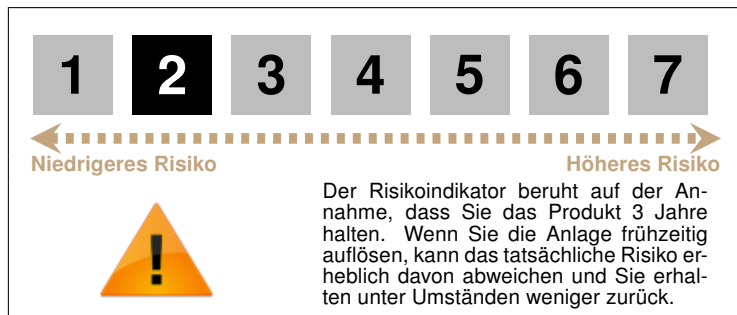
Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.bli.lu angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2014 und diese Aktienklasse im Jahr 2014 aufgelegt.

Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind:
Schwellenmarktrisiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
		Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.230 EUR -17,7 %	8.370 EUR -5,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.230 EUR -17,7 %	8.370 EUR -5,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.510 EUR -4,9 %	9.500 EUR -1,7 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.710 EUR 7,1 %	10.940 EUR 3,0 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2019 und September 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2014 und Februar 2017, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn BL nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque de Luxembourg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlungen einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	593 EUR	782 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,9 %	2,6 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,9% vor Kosten und -1,7% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,6% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	65 EUR
Transaktionskosten	0,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	28 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Der Umtausch eines Teils oder aller Aktien ist kostenlos.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 3 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an info@bli.lu, per Schreiben an 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, per Anruf unter folgender Nummer +352 262699-1.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.bli.lu.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.bli.lu.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 9 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriors.eu/site/27354/de> verfügbar.