

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in diesen zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BIL Invest Bonds Renta Fund, ein Teilfonds der SICAV BIL Invest

Klasse P-Acc - Thesaurierungsanteile: LU1565452015

Zuständige Behörde: Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier
Verwaltungsgesellschaft: BIL Manage Invest

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Wesentliche Anlagen:

Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Anleihen über OGAW und/oder OGA (einschließlich ETFs) und/oder Derivate.

Das Vermögen dieses Teilfonds kann auch ergänzend in folgende Instrumente investiert werden:

Andere als die oben genannten Wertpapiere (einschließlich CoCo-Anleihen für maximal 10 % des Nettovermögens

- Geldmarktinstrumente oder festverzinsliche Wertpapiere
- Aktien-OGAW und/oder -OGA
- Andere OGA, einschließlich OGA, die spezifische Strategien verfolgen (wie z. B. Rohstoffe, Alternative Investitionen, Derivate, etc.) in Übereinstimmung mit Artikel 41 (1) des Gesetzes
- Einlagen und/oder Barmittel

Anlagestrategie:

Das Ziel des Teilfonds besteht darin, in eine Auswahl an Geldmarkt- und Anleihefonds zu investieren. Die Allokation zwischen den verschiedenen zugrunde liegenden Fonds zielt darauf ab, eine absolute Rendite zu erzielen und gleichzeitig eine geringe Volatilität und Sensitivität gegenüber Zinsprodukten aufrechtzuerhalten.

Bei den Investitionen, die diesen Teilfonds zugrunde liegen, wurden die Kriterien der Europäischen Union in Bezug auf ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeit nicht berücksichtigt.

Anlagen in OGA werden in institutionellen Klassen getätigt, wenn diese verfügbar sind und unter Berücksichtigung der für die Klasse spezifischen Zulassungskriterien.

Der Teilfonds kann ebenfalls derivative Finanzinstrumente an geregelten und/oder außerbörslichen Märkten (einschließlich Swaps, Termingeschäfte, Optionen oder Futures) zu Engagement-, Absicherungs- und/oder Arbitragezwecken einsetzen. Die zugrunde liegenden Vermögenswerte dieser derivativen Finanzinstrumente können Währungen, Zinssätze, Kreditspreads, Aktien, Aktienindizes, Devisen und Volatilität sein.

Rücknahme der Anteile:

Auf Anfrage, täglich, in Luxemburg.

Ergebnisverwendung:

Ausschüttung.

Empfehlung:

Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb des folgenden Zeitraums aus dem Fonds entnehmen möchten: binnen 6 Monaten.

Kategorie:

Geldmarkt.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



- Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.
- Die angegebenen historischen Daten sind keine verlässliche Aussage über das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Die angegebene Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

Anleger sollten die folgenden wesentlichen Risiken beachten, die im angegebenen Risikoindikator nicht unbedingt angemessen erfasst sind:

- **Kreditrisiko:** Der Fonds unterliegt dem Risiko, dass ein Emittent seiner Verpflichtung zur Zahlung von Zinsen und/oder des Kreditbetrags nicht nachkommen kann.
- **Ausfallrisiko:** Der Fonds kann Derivate einsetzen, die außerbörslich gehandelt werden und daher möglicherweise mit einem Ausfallrisiko verbunden sind (d. h. mit dem Risiko, dass ein Kontrahent nicht in der Lage ist, seine Verpflichtungen gegenüber dem Fonds zu erfüllen). Dieses Ausfallrisiko kann durch den Erhalt von Sicherheiten möglicherweise ganz oder teilweise abgesichert werden.
- **Risiko in Verbindung mit derivativen Finanzinstrumenten:** Ihre Verwendung birgt ein Risiko in Verbindung mit den jeweiligen Basiswerten. Die dem Derivat inhärente Hebelwirkung kann das Abwärtsrisiko verstärken. Darüber hinaus besteht das Risiko einer Fehlbewertung. Im Falle des Einsatzes von Derivaten zu Absicherungszwecken können Letztere nicht zu 100 % garantiert werden.

KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschläge	3.50%
Rücknahmeabschläge	-
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage abgezogen wird.	
KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN	
Laufende Kosten	0.62%
KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	-

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für den Betrieb des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Anteile, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge:

Die angegebenen Kosten sind Höchstwerte, d. h., sie können im Einzelfall niedriger sein.

Die tatsächliche Höhe der Kosten können Sie bei Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

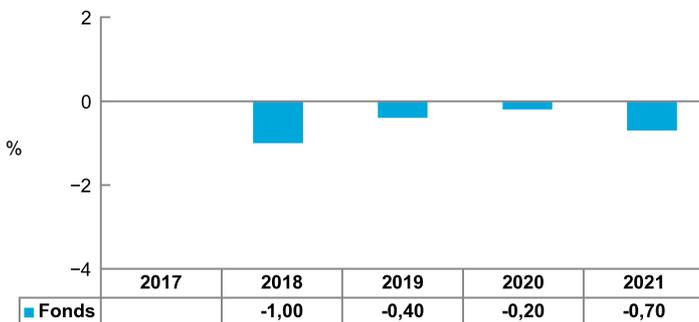
Laufende Kosten:

Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Der angegebene Wert bezieht sich auf das letzte Geschäftsjahr, das im Dezember 2021 endete.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und die Portfoliotransaktionskosten (mit Ausnahme der von der Depotbank erhobenen Gebühren und der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die der Fonds bei Kauf bzw. Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds entrichtet).

Weitere Informationen zu den Kosten sind in den maßgeblichen Abschnitten im Prospekt zu finden, der abgerufen werden kann unter: www.bilmanageinvest.lu.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit erlaubt keine Aussage über die künftige Entwicklung. Die Angaben zur Wertentwicklung verstehen sich netto, annualisiert und nach Abzug einmaliger Kosten.

Jahr der Auflegung der Anteilsklasse: 2017

Währung: EUR

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank: RBC Investor Services Bank S.A..

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des BIL Invest. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für die Gesamtheit aller Teilfonds erstellt. Die übrigen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgelistet.

Anleger haben das Recht, die Umschichtung ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen, wobei die jeweiligen Anlagevoraussetzungen erfüllt werden müssen und die Bedingungen bei der für den Anleger zuständigen Stelle zu erfragen sind.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich sind oder jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.bilmanageinvest.lu. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen Finanzwelt

gebräuchlichen Sprache erhältlich. Alle weiteren praktischen Informationen, insbesondere die aktuellen Anteilspreise, sind bei den vorstehend angegebenen Stellen erhältlich.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Der Prospekt, das Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger oder die letzten periodischen Berichte des Master-Fonds sind auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich und können jederzeit auf der Website www.bilmanageinvest.lu abgerufen werden. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen Finanzwelt gebräuchlichen Sprache erhältlich.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses sowie einer Beschreibung darüber, wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind unter folgender Adresse anfragbar: productmanagement@bilmanageinvest.com.

Auf Anfrage wird kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.

BIL Manage Invest kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument oder dessen Übersetzungen enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 2022-02-18.