

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 ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BL Bond Emerging Markets Euro, Klasse A (LU1008595057)

ein Teilfonds von BL

Verwaltungsgesellschaft: BLI - Banque de Luxembourg Investments

Ziele und Anlagepolitik

Ziele

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

Anlagepolitik

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. Investitionen in grüne Anleihen („Green Bonds“)
2. Bei den übrigen Anlagen 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.

Das Portfolio wird nach Ermessensentscheidungen aktiv verwaltet ohne Berücksichtigung eines Referenzwerts (Benchmark).

Die Währung der Anteilsklasse wird in EUR ausgedrückt.

Der Anleger hat das Recht seine Anteile wieder zu verkaufen. Die Rückkaufgeschäfte erfolgen an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass unter außergewöhnlichen Umständen die Möglichkeit des Investors, die Rückzahlung zu verlangen, begrenzt oder ausgesetzt werden kann.

Es handelt sich um ausschüttende Anteile, die Dividenden ausschütten können.

Empfehlung

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Was stellt dieser Indikator dar?

- Die Anteile der Klasse A sind in Kategorie 3 eingestuft, weil der Anteilspreis mäßig schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance moderat sein können.
- Die Berechnung der Risikokategorie beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen und die Einstufung des Fonds in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.
- Die Rückzahlung der Anfangsinvestition ist nicht garantiert.

Welche wesentlichen Risiken werden vom Indikator nicht angemessen erfasst?

- Die Anlage an den Schwellenmärkten birgt für den Teilfonds Risiken aufgrund fehlender politischer, aufsichtsrechtlicher, finanzieller oder

steuerlicher Stabilität bzw. entsprechender Unwägbarkeiten. Diese können sich negativ auf den Wert der Anlagen auswirken oder sogar die Eigentumsrechte des Teilfonds in Frage stellen.

- Die Anlage in Schuldtiteln birgt ein Kreditrisiko. Dies bedeutet, dass der Emittent sich möglicherweise weigert bzw. nicht in der Lage ist, die Zinsen oder gar die mit den Schuldtiteln verbrieftete Kapitalsumme vollständig oder anteilig rückzuerstatten. Dies kann dazu führen, dass diese in Schuldtiteln getätigten Anlagen beträchtlich an Wert verlieren bzw. vollständig wertlos werden. Dieses Risiko ist bei in hochverzinslichen Schuldtiteln getätigten Anlagen erhöht.
- Die Verwendung derivativer Zinskontrakte hat den Zweck, die Zinsrisiken zu begrenzen, kann diese jedoch nicht beseitigen.
- Darüber hinaus kann es weitere Risikofaktoren geben, die ein Anleger im Hinblick auf seine persönliche Situation und spezifische aktuelle und zukünftige Umstände berücksichtigen sollte.

Wo erhält man zusätzliche Informationen über die Risiken des Teilfonds?

Zusätzliche Informationen über die Risiken einer Anlage in den Teilfonds sind in der entsprechenden Sektion des Verkaufsprospekts des Fonds, welcher bei der Verwaltungsgesellschaft und über die Webseiten www.blfunds.com und www.bli.lu erhältlich ist, angegeben.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge	5,00%
Rücknahmeabschläge	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,79%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

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

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem höchsten Prozentsatz, der vom Kapitalengagement des Anlegers am Fonds in Abzug gebracht werden kann. In einigen Fällen kann der An-

leger weniger zahlen. Der Anleger kann über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge von seinem Finanzberater oder der für ihn zuständigen Stelle informiert werden.

Der Umtausch eines Teils oder aller Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds oder einer anderen Anteilsklasse ist kostenlos.

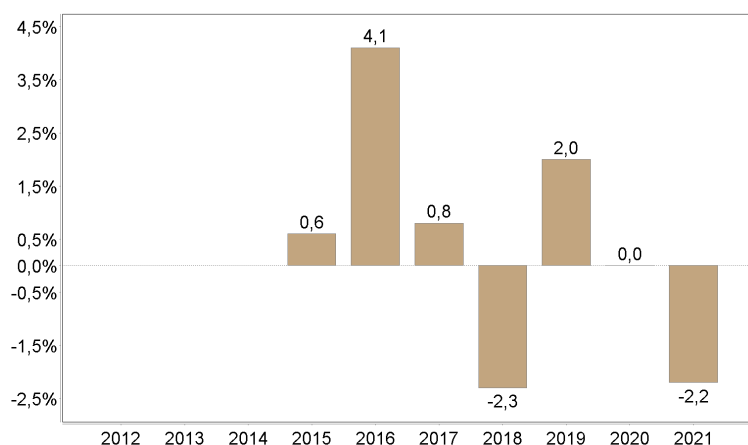
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2021 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- die Wertpapiertransaktionskosten, außer die Kosten in Verbindung mit dem Kauf und Verkauf von Zielfonds.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Gebühren und Kosten zu Lasten des Teilfonds" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter www.blfunds.com und www.bli.lu verfügbar ist, hingewiesen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine verlässliche Indikation für die zukünftige Wertentwicklung.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2014 aufgelegt.

Diese Anteilsklasse wurde im Jahr 2014 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

Banque de Luxembourg

Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen betreffend den Fonds, Kopien seines Verkaufsprospekts, seines letzten Jahres- und Halbjahresberichts und die aktuellsten Anteilspreise des BL können am Sitz der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.blfunds.com und www.bli.lu kostenlos angefordert werden.

Der Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Ihnen über andere eventuelle Sprachen, in denen diese Dokumente verfügbar sind, Auskunft geben.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und sonstigen Zuwendungen, können auf der Website www.bli.lu eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Haftung

BL kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds ver-

einbar ist.

Besteuerung

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuerlage haben.

Spezifische Informationen

Der Teilfonds BL Bond Emerging Markets Euro kann auch andere Anteilsklassen ausgeben.

Informationen betreffend andere mögliche Anteilsklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger beschreibt einen Teilfonds von BL möglicherweise bestehend aus mehreren Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die Gesamtheit des Fonds erstellt.

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

Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile desselben oder eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen bezüglich dieses Rechts kann der Anleger im Verkaufsprospekt erhalten.