

SWECK

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

Emerging Markets Corporate Debt (der "Teilfonds") Anteilsklasse R (EUR) (die "Anteile" oder das "PRIIP") BI SICAV (der "Fonds") ISIN: LU0304976276

PRIIP-Hersteller: Lemanik Asset Management S.A.

Adresse: 106, route d'Arlon L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg

Website: <https://www.lemanikgroup.com/>

Für weitere Informationen rufen Sie bitte +352 26 39 60 an.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von Lemanik Asset Management S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Luxemburger Finanzaufsicht Commission de Surveillance du Secteur Financier beaufsichtigt. Lemanik Asset Management S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Luxemburger Finanzaufsicht Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. Lemanik Asset Management S.A. ist Teil der Lemanik Gruppe.

Dieses Basisinformationsblatt wurde herausgegeben 31/12/2023

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Die Anteile sind eine Klasse von Anteilen des Emerging Markets Corporate Debt, einem Teilfonds der BI SICAV. Der Fonds ist als Aktiengesellschaft (société anonyme) organisiert, die dem luxemburgischen Gesetz vom 10. August 1915 über Handelsgesellschaften in seiner aktuellen Fassung (das „Gesetz von 1915“) unterliegt, und ist eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (société d'investissement à capital variable). Der Fonds qualifiziert sich als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) im Sinne des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen (das „Gesetz von 2010“). Der Fonds hat Lemanik Asset Management S.A. zu seiner Verwaltungsgesellschaft (die „Verwaltungsgesellschaft“) ernannt. Der Teilfonds ist ein Teilfonds eines Investmentfonds, dessen Wertentwicklung von der Wertentwicklung seines Portfolios abhängt, wie im Abschnitt „Anlageziele“ in diesem Basisinformationsblatt näher beschrieben.

Laufzeit

Der Teilfonds wurde am 09.05.2006 gegründet. Der Fonds und der Teilfonds wurden für eine unbegrenzte Laufzeit aufgelegt. Der Fonds kann jederzeit durch einen Beschluss der Hauptversammlung der Anteilhaber aufgelöst werden, wenn zwei Drittel der Anteilhaber für die Auflösung stimmen und mindestens die Hälfte des Anteilkapitals anwesend oder vertreten ist, wie in der Satzung des Fonds (die „Satzung“) näher beschrieben. Der Fonds, der Teilfonds oder die Anteile können vom PRIIP-Hersteller nicht einseitig aufgelöst werden. Unter bestimmten, in der Satzung festgelegten Umständen kann der Verwaltungsrat des Fonds den Teilfonds oder die Anteile auflösen, ohne die Zustimmung der Anteilhaber einzuholen.

Ziele

BI SICAV - Emerging Markets Corporate Debt strebt eine langfristige Rendite an, die die Rendite eines von Schwellenländeranleihen berücksichtigenden Index, auch bekannt als Benchmark, übertrifft. Die aktuelle Benchmark ist JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Diversified (in Bezug auf den EUR abgesichert). Die Benchmark wird zu Vergleichszwecken als Proxy für die breiter gefassten Werte innerhalb der Ziellanlageklasse verwendet. Der Teilfonds verwendet ein aktives Wertpapierauswahlverfahren und die Anlagen können erheblich von der Benchmark abweichen. Der Teilfonds investiert mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Unternehmensanleihen von Anleiheemittenten in Schwellenländern in Lateinamerika, Mittel- oder Osteuropa, Afrika, im Nahen Osten und in Asien ohne Japan. Außerdem kann der Teilfonds in Wertpapiere investieren, die von staatlichen Emittenten oder regionalen Behörden sowie von Finanzinstituten und Unternehmen ausgegeben werden, die einen Großteil ihrer Geschäfte in einem Schwellenland haben. Schwellenländeranleihen zeichnen sich typischerweise durch die Zahlung höherer Zinsen im Vergleich zu beispielsweise deutschen Staatsanleihen aus, was auf das höhere Kreditrisiko zurückzuführen ist. Die Mehrheit der Anleiheemittenten hat ein Credit Rating erhalten. Die Emittenten mit einem guten Credit Rating starten bei BBB-, wobei AAA das beste Credit Rating ist. Das schlechteste Rating ist D und entspricht einem Kreditausfall. Die Anleihen dieses Teilfonds müssen ein Credit Rating von mindestens CC aufweisen. 20 % der Vermögenswerte des Teilfonds können jedoch in Anleihen ohne Credit Rating investiert und 5 % können in herabgestufte Anleihen mit einem Credit Rating unter CC investiert werden. Positionen in Anleihen, die auf andere Währungen als auf die Basiswährung des Teilfonds lauten, dürfen 30 % des Portfoliowertes nicht überschreiten. Derivative Finanzinstrumente dürfen zu Absicherungszwecken und im Rahmen der Anlagestrategie eingesetzt werden. Ein derivatives Finanzinstrument ist ein Finanzvertrag, dessen Wert vom Marktpreis einer Referenzgröße abhängig ist.

Die Anlagen des Teilfonds, die in Vermögenswerte in einer anderen Währung als der Basiswährung angelegt werden, können gegen die Basiswährung abgesichert werden. Ziel ist es, das Währungsrisiko der Basiswährung gegen die Referenzwährung der Anteilklasse abzusichern. Die Anteilklasse ist zur Ausschüttung von Dividenden in dem Fall berechtigt, dass die Auszahlung einer Dividende erklärt wird. Im Allgemeinen können Anleger Anteile des Teilfonds an jedem Bankgeschäftstag in Luxemburg zeichnen oder zurückgeben. Unter Berücksichtigung der mittelfristigen Haltedauer und der Merkmale der Anlagen hängt die Wertentwicklung des Teilfonds daher von der Wertentwicklung der Anlagen im Zeitverlauf ab. Eine positive Wertentwicklung der Anlagen wird zu einer positiven Wertentwicklung des Teilfonds führen. Ebenso wird eine negative Wertentwicklung der Anlagen zu einer negativen Wertentwicklung des Teilfonds führen. Der Teilfonds unterstützt Umwelt und/oder soziale Eigenschaften im Sinne von Artikel 8 der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)¹. Weitere Information darüber, wie der Teilfonds Umwelt und/oder soziale Kriterien berücksichtigt ist im Prospekt der BI SICAV und auf www.bankinvest.com/sicav zugänglich. Depotbank ist die CACEIS Investor Services Bank S.A. Weitere ausführliche Informationen zu diesem Teilfonds, wie zum Beispiel den Prospekt, den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht, erhalten Sie kostenfrei in englischer Sprache von BI Asset Management Fondsmæglersekskab A/S, über die Webseite www.bankinvest.com, von anerkannten Vertriebsstellen, den Vertretern und Zahlstellen oder von CACEIS Investor Services Bank S.A. Informationen über die BI SICAV, ihre Teilfonds und verfügbare Anteilklassen finden Sie online unter www.bankinvest.com/sicav. Der tägliche Nettoinventarwert dieser Anteilklasse ist bei der Registrier- und Übertragungsstelle, bei der allgemeinen Vertriebsstelle, bei den Vertretern und Zahlstellen sowie bei der Luxemburger Börse erhältlich.

¹ Gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 ("SFDR") fällt dieses Produkt unter die Kategorie Artikel 8.

Diese Basisinformationsblatt beziehen sich auf eine Anteilklasse eines Teilfonds der BI SICAV, während der Prospekt und der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht für die gesamte BI SICAV erstellt sind. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von den anderen Teilfonds des Fonds durch Gesetz getrennt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der Anteile

sind jedoch nicht von den Vermögenswerten und Verbindlichkeiten der anderen Anteilsklassen des Teilfonds getrennt. Der Anleger kann in einen Anteil einer anderen Anteilsklasse des Teilfonds wechseln. Weitere Informationen können Kapitel 6 des Fondsprospekts entnommen werden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Die Anteile sind für Kleinanleger bestimmt, die (i) über ausreichende Erfahrungen und theoretische Kenntnisse über diese Art von Anlagen verfügen, um das Risiko einer Anlage in diese Art von Produkt einschätzen zu können, (ii) einen langfristigen Anlagehorizont von 3 Jahren haben und (iii) über ausreichende Mittel verfügen, um den Verlust ihres gesamten Kapitals bei einer Anlage in die Anteile tragen zu können. Die Notwendigkeit für den Kleinanleger, den Verlust seiner gesamten Anlage tragen zu können, ist auf mehrere Risiken zurückzuführen, darunter das Marktrisiko, das sich erheblich auf Ihre Rendite auswirken kann. Diese Risiken werden im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ weiter unten beschrieben. Anleger sollten bereit sein, ein Risiko von 3 von 7 einzugehen, was ein mittelniedriges Risiko darstellt.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Gesamtrisikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator unterstellt, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie frühzeitig einlösen und Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

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 3 eingestuft, wobei mittelniedrige Risikoklasse entspricht. Es stuft die potenziellen Verluste der künftigen Wertentwicklung mit mittelniedriges

ein. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Weitere wesentliche Risiken, die für den Teilfonds relevant sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, werden im Verkaufsprospekt in Kapitel 4 - „Risikofaktoren“ dargelegt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

PERFORMANCE-SZENARIEN

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 verdeutlicht die schlechteste, die durchschnittliche und die beste Wertentwicklung des Produkts während der letzten zehn Jahre. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen.

Empfohlene Haltedauer: 3 år

Anlagebeispiel: € 10,000

Szenarien

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor 3 Jahren aussteigen. Sie könnten das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 4.490	€ 5.610
	Jährliche Durchschnittsrendite	-55,08%	-17,53%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 6.710	€ 7.400
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32,91%	-9,54%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 10.080	€ 10.540
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,83%	1,78%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 12.640	€ 12.470
	Jährliche Durchschnittsrendite	26,36%	7,62%

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Oktober 2019 und Oktober 2022. Mittleres Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2020. Optimistisches Szenario: Ein derartiges Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Januar 2015 und Januar 2018.

WAS GESCHIEHT, WENN LEMANIK ASSET MANAGEMENT S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Anleger darf durch den Ausfall des PRIIP-Herstellers keinen finanziellen Verlust erleiden.

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle, CACEIS Investor Services Bank S.A. (die „Verwahrstelle“), verwahrt. Im Falle einer Insolvenz des PRIIP-Herstellers sind die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Im Falle einer Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich

und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihr eigenes Vermögen vom Vermögen des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet dem Fonds gegenüber auch für Verluste, die unter anderem durch ihre Fahrlässigkeit, ihren Betrug oder ihre vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen, die in der Vereinbarung mit der Verwahrstelle festgelegt sind).

Verluste sind nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für den Anleger gedeckt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sie sich 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 anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- € 10 000 wurden investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€ 289	€ 673
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,9%	2,2% 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 4% vor Kosten und 1,8% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,00 % des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 1,00 % des Betrags, den Sie einzahlen, wenn Sie diese Anlage tätigen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird.	€ 100
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühren.	€ 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,7% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung, die auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€ 168
Transaktionskosten	0,21% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die uns beim Kauf- und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen entstehen. Der tatsächliche Betrag wird je nach dem Kauf- und Verkaufsvolumen variieren.	€ 21
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fällt keine Erfolgsgebühr an.	€ 0

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Auf der Grundlage der Anlagepolitik und des Risikoprofils des Teilfonds wird eine Haltedauer von 3 Jahren empfohlen. Dabei werden die laufenden Marktbewegungen berücksichtigt, die sich auf den Wert der investierten Anteile auswirken können. Anleger können ihre Anteile jederzeit, unabhängig von der empfohlenen Haltedauer, ohne zusätzliche Kosten verkaufen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie eine Beschwerde bei dem Teilfonds einreichen möchten, um ein Recht anzuerkennen oder einen Schaden wiedergutzumachen, kontaktieren Sie uns bitte unter der unten angegebenen Adresse. Beschwerden über das Verhalten Ihrer Vertriebsstelle sollten an diese Vertriebsstelle gerichtet werden, mit einer Kopie an Lemanik Asset Management S.A. unter den unten angegebenen Kontaktdaten:

Lemanik Asset Management S.A.

106, route d'Arlon L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg

Per Email: complaintshandling@lemanik.lu

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen werden durch die Satzung und den Verkaufsprospekt ergänzt, die Kleinanlegern vor der Zeichnung zur Verfügung gestellt werden. Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich einer Kopie des Verkaufsprospekts, des letzten Jahresberichts und aller nachfolgenden Halbjahresberichte, finden Sie in englischer Sprache kostenlos unter <https://bankinvest.com/sicav>. Das Basisinformationsblatt ist erhältlich unter <https://bankinvest.com/sicav>. Ein Exemplar des Basisinformationsblatts ist auf Anfrage kostenlos bei BI Asset Management Fondsmæglerelskab A/S erhältlich. Informationen über die Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter <https://bankinvest.com/sicav>. Daten zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden für 10 Jahre dargestellt. Die Berechnungen der früheren Performance-Szenarien finden Sie unter <https://bankinvest.com/sicav>.