

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

BL Equities Dividend un comparto di BL

classe B - LU0309191657

Il presente prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

Ideatore

Nome: BLI – Banque de Luxembourg Investments, membro di Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Dati di contatto:

16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg
www.bli.lu - Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 262699-1.

Autorità competente

Commission de Surveillance du Secteur Financier è responsabile della vigilanza dell'ideatore in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Società di gestione

BLI – Banque de Luxembourg Investments è autorizzata in Lussemburgo con il numero B 80479 e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Data di realizzazione

16/02/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un comparto del fondo BL costituito sotto forma di società d'investimento a capitale variabile con comparti multipli ai sensi del diritto lussemburghese, soggetto alla Parte I della legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 relativa agli organismi d'investimento collettivo.

Termine

Questo comparto non ha una data di scadenza. Il consiglio di amministrazione del fondo può tuttavia decidere, in determinate circostanze, di chiudere il comparto.

Obiettivi

Ricerca di una plusvalenza di capitale a lungo termine.

Il comparto investe almeno il 75% del patrimonio netto in azioni di società internazionali con dividendi ritenuti elevati al momento dell'investimento o in una data futura.

Inoltre, il comparto può investire in altri valori mobiliari a tasso variabile in diversi settori, tra i quali quello immobiliare.

Fino al 10% del patrimonio netto può essere investito in fondi d'investimento di tipo aperto.

Il comparto può altresì utilizzare prodotti derivati a titolo di copertura o per ottimizzare l'esposizione del portafoglio.

Il gestore integra e promuove i fattori di sostenibilità nella sua strategia di investimento adottando dei dati extra-finanziari nel modello di valutazione degli emittenti.

Gli investimenti sono effettuati senza limitazioni a livello geografico, settoriale o monetario.

Le società sono selezionate in base alla loro qualità intrinseca e alla loro valutazione.

Indice di riferimento: Il portafoglio è gestito attivamente su base discrezionale senza riferimento a un indice di riferimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è destinato a investitori che cercano un rendimento e una crescita del capitale in una prospettiva temporale lunga. L'investitore può sostenere perdite fino alla concorrenza dell'importo investito. Questo prodotto è adatto agli investitori con conoscenza ed esperienza da elementari ad approfondite del prodotto e dei mercati azionari mondiali.

Altre informazioni

Depositario: Banque de Luxembourg

Redditi da dividendi: Questa classe è una classe di capitalizzazione, ovvero il reddito è reinvestito.

Diritto di conversione: L'investitore ha il diritto di convertire il suo investimento da azioni di un comparto in azioni del medesimo comparto o di un altro comparto. L'investitore può ottenere informazioni sulla modalità di conversione nel prospetto informativo del fondo.

Separazione: Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge; pertanto gli impegni e le passività di un comparto non influiscono in alcun modo sugli altri comparti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul fondo, copie del suo prospetto, gli ultimi rendiconti annuale e semestrale e gli ultimi prezzi delle azioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la società di gestione o su www.bli.lu. Il prospetto e i rendiconti periodici sono redatti per l'intero fondo e sono disponibili in lingua francese. La società di gestione può informarvi sulla disponibilità di questi documenti in altre lingue.

Questo comparto è stato lanciato nel 2007 e questa classe di azioni nel 2007.

La valuta della classe di azioni è espressa in EUR.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla

Scenari di performance

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: 10.000 EUR

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2.810 EUR	2.550 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,9 %	-20,4 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.280 EUR	9.340 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,2 %	-1,1 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.120 EUR	13.950 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,2 %	5,7 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.070 EUR	15.720 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	20,6 %	7,8 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra dicembre 2021 e dicembre 2023.

classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Potrete ricevere i pagamenti in una valuta diversa da quella di riferimento, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il comparto è esposto anche ai seguenti rischi materialmente rilevanti non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio:

Rischio China Connect, Rischio di mercati emergenti

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra febbraio 2014 e febbraio 2020.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se il BL non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Qualora non fossimo in grado di pagare quanto dovuto all'investitore, questi non è coperto da alcun sistema di indennizzo nazionale o di garanzia. A protezione dell'investitore, gli attivi sono detenuti presso una società separata, il depositario Banque de Luxembourg. Nel caso di una nostra insolvenza, gli investimenti sono liquidati e i ricavi sono distribuiti agli investitori. Nel caso peggiore, tuttavia, essi potrebbero perdere l'intero investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per l'altro periodo di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10.000 EUR di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	655 EUR	2.061 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,6 %	2,5 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5,0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	500 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,5% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	145 EUR
Costi di transazione	0,1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	10 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

La conversione di una parte o di tutte le azioni è gratuita.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

L'investitore deve essere disposto a mantenere l'investimento per 6 anni. Durante questo periodo, tuttavia, l'investimento può essere riscattato in qualsiasi momento senza alcuna penale, oppure il periodo di detenzione può essere prolungato. I riscatti sono possibili in ogni giorno lavorativo completo delle banche in Lussemburgo. In circostanze eccezionali, il diritto di richiedere il riscatto del proprio investimento può essere limitato o sospeso.

Come presentare reclami?

In caso di reclami relativi al prodotto, all'operato dell'ideatore o della persona che ha fornito consulenza sul prodotto o che lo ha venduto, è possibile utilizzare diversi canali di comunicazione: tramite e-mail a info@bli.lu, tramite lettera a 16, Boulevard Royal L-2449 Luxembourg, tramite telefono chiamando il numero +352 262699-1.

In ogni caso, il reclamo deve indicare chiaramente i contatti della persona in questione (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una spiegazione sintetica. Ulteriori informazioni sono disponibili sul nostro sito internet www.bli.lu.

Altre informazioni rilevanti

Il prospetto, la versione più recente del Documento contenente le informazioni chiave e l'ultima relazione annuale e semestrale, sono disponibili gratuitamente su www.bli.lu.

Performance passate e scenari di performance precedenti: I rendimenti storici degli ultimi 10 anni e gli scenari di performance pubblicati precedentemente, aggiornati su base mensile, sono disponibili su <https://www.yourpriips.eu/site/4191/it>.