

Basisinformationsblatt

PATRIMONIAL HIGH (DER „TEILFONDS“),
EIN TEILFONDS DER BIL INVEST (DIE „SICAV“)

Klasse: P EUR CAP - ISIN: LU0049912065



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

Name: BIL Invest - Patrimonial High - P EUR CAP
Produkt-Hersteller: WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A.
ISIN: LU0049912065
Website: <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>

Weitere Informationen erhalten Sie unter +352 26 00 21 1

Die luxemburgische Finanzaufsichtsbehörde Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist die für den Produkthersteller und den Teilfonds zuständige Behörde.

Dieses Packaged Retail and Insurance-based Investment Product (PRIIP) ist in Luxemburg zugelassen. WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt ist zum 19. Februar 2026 aktuell.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

ART DES PRODUKTS

Das Produkt ist ein Teilfonds von BIL Invest, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) nach luxemburgischem Recht gegründet wurde.

LAUFZEIT

Der Teilfonds wird für eine unbegrenzte Dauer aufgelegt. Der Verwaltungsrat kann jedoch unter bestimmten Umständen beschließen, dieses Produkt zu schließen.

ZIELE

Anlagepolitik

Der Teilfonds investiert über andere Teilfonds und Derivate vorwiegend in Anleihen aus aller Welt, einschließlich der Schwellenländer. Der Teilfonds kann auch in anderen Anlageklassen wie Aktien, Geldmarktinstrumenten, Rohstoffmärkten und alternativen Strategien anlegen.

Konkret kann der Teilfonds vollständig in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren engagiert sein. Unter außergewöhnlichen Marktbedingungen kann der Teilfonds diesen Schwellenwert auf 25 % senken. Der Teilfonds kann außerdem in Schuldtitel und schuldtitelähnliche Wertpapiere jeglicher Bonität sowie in Geldmarktinstrumente investieren oder in diesen engagiert sein.

Der Teilfonds kann vollständig in OGAW, einschließlich ETFs, und anderen OGA angelegt oder in diesen engagiert sein.

Der Teilfonds kann bis zu dem angegebenen Prozentsatz des gesamten Nettovermögens auch in die folgenden Anlagen investieren oder in ihnen engagiert sein:

- Einlagen bei Kreditinstituten: 20 %
- OGAW, einschließlich anderer ETF, und andere OGA, die nicht unter Artikel 8 oder 9 der Offenlegungsverordnung fallen: 15 %.

Nicht auf EUR lautende Anlagen können gegenüber dem EUR abgesichert werden.

Derivate und Techniken Der Teilfonds kann Derivate zur Verringerung von Risiken (Absicherung) und Kosten und zur Generierung von zusätzlichen Erträgen oder Wachstum einsetzen.

Der Teilfonds beabsichtigt, ausschließlich Kernderivate einzusetzen.

Anlagestrategie

Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds kombiniert der Anlageverwalter makroökonomische, marktbezogene und fundamentale Analysen, um das Engagement in Anlageklassen und geografischen Regionen anzupassen und Anlagen auszuwählen, die offenbar überdurchschnittliche Wachstumsaussichten bieten, insbesondere im Hinblick auf Trends an den Finanzmärkten.

Nachhaltigkeitsansatz Der Anlageverwalter integriert Faktoren aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) als Kernelement seiner Strategie. Insbesondere bewertet der Anlageverwalter potenzielle Anlagen auf der Grundlage proprietärer und externer ESG-Bewertungsmethoden sowie – für Teilfonds, in die er investieren kann – deren Ausschluss- oder Einbeziehungsrichtlinien.

Der Teilfonds hält sich an die Richtlinie der Verwaltungsgesellschaft für nachhaltige Anlagen.

Der Teilfonds ist gemäß der Offenlegungsverordnung SFDR als Fonds nach Artikel 8 eingestuft.

Benchmark Der Teilfonds wird nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Basiswährung des Teilfonds EUR.

Anlageverwalter Banque Internationale à Luxembourg S.A.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt eignet sich für Kleinanleger mit begrenztem Wissen über die zugrunde liegenden Finanzinstrumente und ohne Erfahrung in der Finanzbranche. Das Produkt eignet sich für Anleger, die Kapitalverluste tragen können und keine Kapitalgarantie benötigen. Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihr Kapital vermehren und ihre Anlage über 5 Jahre halten möchten.

SONSTIGE ANGABEN

Die Verwahrstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Die Register- und Transferstelle ist CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Die Rendite des Produkts wird anhand des von der Zentralverwaltung berechneten Nettoinventarwerts ermittelt. Diese Rendite hängt in erster Linie von den Marktwertschwankungen der zugrunde liegenden Anlagen ab.

Die Vermögenswerte des Teilfonds sind von den Vermögenswerten anderer Teilfonds der SICAV getrennt. Die Vermögenswerte des Teilfonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teilfonds herangezogen werden.

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt wurde so festgelegt, dass ausreichend Zeit zur Verfügung steht, um die Ziele des Produkts zu erreichen und kurzfristige Marktschwankungen zu vermeiden.

Weitere Informationen über die SICAV (einschließlich des Prospekts, weiteren Anlageklassen, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind gebührenfrei in englischer Sprache unter www.waystone.com oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die Anleger können zwischen Anteilsklassen oder Teilfonds der SICAV umschichten. Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Das vorliegende Basisinformationsblatt beschreibt den genannten Teilfonds; der Prospekt und die regelmäßig erstellten Berichte werden jedoch für alle Teilfonds der SICAV erstellt.

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

Risiko Indikator

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Performance-Szenarien

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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer : Anlagebeispiel | | 5 Jahre EUR 10 000 | | |
|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | |
| Szenarien | | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | | |
| Stress szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 4 380 -56.2% | EUR 4 520 -14.7% | |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 8 170 -18.3% | EUR 10 010 0.0% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen November 2024 und Dezember 2025. |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 10 050 0.5% | EUR 12 390 4.4% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen September 2019 und September 2024. |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | EUR 12 390 23.9% | EUR 14 060 7.1% | Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021. |

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

Was geschieht, wenn WAYSTONE FUND MANAGEMENT (LUX) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei einem Ausfall des Fonds gibt es keine Garantie, und Sie könnten Ihr Kapital in diesem Fall verlieren.

Die Vermögenswerte des Teilfonds werden bei CACEIS Bank, Luxembourg Branch gehalten und sind von den Vermögenswerten der anderen Teilfonds des Fonds getrennt. Die Vermögenswerte des Teilfonds können nicht zur Zahlung von Schulden anderer Teilfonds herangezogen werden.

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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 werden angelegt

| Investition von EUR 10 000 | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | EUR 524 | EUR 1 556 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 5.2% | 2.5% 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 6.9% vor Kosten und 4.4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Bis zu 3.50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | Bis zu EUR 350 |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | EUR 0 |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.70% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | EUR 170 |
| Transaktionskosten | 0.04% 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. | EUR 4 |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | EUR 0 |

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

Empfohlene Haltedauer (RHP): 5 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer wurde gewählt, um eine konstante Rendite zu erzielen, die weniger von Marktschwankungen abhängig ist.

Rücknahmen sind an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. Alle Rücknahmeanträge müssen in ordnungsgemäßer Form bei der Register- und Transferstelle vor 12 Uhr (mitteleuropäische Zeit) an drei (3) Bankgeschäftstagen vor dem betreffenden Bewertungstag eingehen. Die Rücknahmeerlöse werden in der Regel einen (1) Bankarbeitstag nach dem maßgeblichen Bewertungstag in der betreffenden Referenzwährung ausgezahlt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können in schriftlicher Form per E-Mail (wfmLux-productmanagement@waystone.com) oder an die folgende Adresse des Produktherstellers geschickt werden:

Waystone Management Fund (Lux) S.A.
19, rue de Bitbourg,
L-1273 Luxembourg
<https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds (einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte sowie der jüngsten Nettoinventarwerte) sind kostenlos unter <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-managed-funds/> oder auf schriftliche Anfrage am Sitz des Produktherstellers erhältlich.

Die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre und die früheren Performanceszenarien finden Sie auf der Website https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0049912065_DE_de.pdf.