

Essentiële-informatiedocument ('Eid')

Doel

Dit document geeft de belegger essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om de belegger te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en de belegger te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

95% Kapitaalgarantie Certificaat met Participatie in EUR op AEX-INDEX®

Zwitsers effectenidentificatienummer: 135590357 | ISIN:LU2824613744

Uitgevende instelling: **Banque Internationale à Luxembourg S.A.**

Uitgever PRIIP: **Banque Internationale à Luxembourg S.A.** | De priip-ontwikkelaar maakt deel uit van de BIL Group. | www.bil.com | Bel +352 4590 3332 voor meer informatie | Bevoegde autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), Luxembourg | Datum waarop het EID is opgesteld: 04.06.2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is

1. Wat is dit voor een product?

Type

Dit product is een ongezekerd schuldinstrument beheerst door Luxembourg Recht.

Looptijd

De looptijd van het product eindigt op de Datum van de Aflossing, tenzij het product vroegtijdig is beëindigd.

Doelstellingen

Het doel van het product is om de belegger een bepaald recht te verlenen volgens duidelijk omschreven voorwaarden. Dit product biedt de belegger een uitbetaling in contanten in de vereffeningvaluta op de aflossingsdatum die ten minste gelijk is aan het bedrag van de kapitaalbescherming. Het product laat de belegger bovendien tot een bepaalde bovengrens profiteren van een eventuele stijging van de onderliggende waarde. Het product heeft een vaste looptijd en wordt afgelost op de aflossingsdatum. De mogelijkheden om het product te laten aflossen zijn:

- Indien de slotkoers op of onder de Uitoefenkoers is, de belegger ontvangt een Uitbetaling in Contanten in de Vereffeningvaluta die ten minste gelijk is aan het Bedrag van de kapitaalbescherming.
- Indien de slotkoers boven de Uitoefenkoers, maar op of onder de beginkoers vermenigvuldigd met de Bovengrens (in %) is, de belegger een uitbetaling in contanten die gelijk is aan het bedrag van de kapitaalbescherming.
- Als de eindkoers hoger is dan de uitoefenkoers ontvangt de belegger een uitbetaling in contanten in de vereffeningvaluta die gelijk is aan het bedrag van de kapitaalbescherming vermeerderd met het participatiebedrag. Het participatiebedrag is gelijk aan de nominatie vermenigvuldigd met het verschil tussen (a) de eindkoers en (b) de uitoefenkoers gedeeld door de beginkoers en verder vermenigvuldigd met de participatie. Dat betekent dat de uitbetaling in contanten als volgt wordt berekend: $\text{Nominatie} \times (\text{Kapitaalbescherming} + \text{Participatie} \times (\text{Eindkoers} - \text{Uitoefenkoers}) / \text{Beginkoers (Startkoers)})$
- Indien de slotkoers boven de beginkoers vermenigvuldigd met de Bovengrens (in %) is, de belegger ontvangt een Uitbetaling in Contanten in de Vereffeningvaluta die ten minste gelijk is aan het Bedrag van de kapitaalbescherming plus het Participatiebedrag. Het Participatiebedrag is gelijk aan de Nominale Waarde vermenigvuldigd met het verschil tussen (a) de Bovengrens (in %) en (b) de Uitoefenkoers en verder vermenigvuldigd met de Participatie. Dit betekent dat de Uitbetaling in Contanten als volgt wordt berekend: $\text{Nominatie} \times (\text{Kapitaalbescherming} + \text{Participatie} \times (\text{Bovengrens (in \%)} - \text{Uitoefenkoers (in \%)}))$

Het bedrag van de kapitaalbescherming is minder hoog dan de nominatie. De belegger kan verlies lijden indien de uitbetaling in contanten op de terugbetalingsdatum minder bedraagt dan de aankoopprijs van het product. In tegenstelling tot bij een rechtstreekse belegging in de onderliggende waarde ontvangt de belegger geen dividenden of enige andere rechten uit hoofde van de onderliggende waarde (zoals stemrecht).

Intekenperiode	05-06-2024 - 21-06-2024, 16:00 CEST	Valuta van het product (Uitbetalingsvaluta)	Euro ("EUR")
Minimale belegging / Minimale handelshoeveelheid	EUR 1'000.00	Uitgiftedatum	26-06-2024
Eerste observatiedatum (Datum Startkoers)	21-06-2024	Laatste handelsdag	21-06-2027
Terugkoopdatum (Aflossingsdatum)	28-06-2027	Laatste observatiedatum	21-06-2027
Denominatie	EUR 1'000.00	Uitgifteprijs	99.00%
Beginkoers (Startkoers)	De beginkoers is de slotkoers van de onderliggende waarde op de eerste observatiedatum.	Eindkoers	De officiële slotkoers van de onderliggende waarde op de laatste observatiedatum zoals berekend en gepubliceerd door de Indexsponsor.
Maximaal Terugkoopbedrag	EUR 1'300.00	Kapitaalbescherming	95.00%
Bedrag van de Kapitaalbescherming	EUR 950.00	Participatie	100.00%
Type afwikkeling (Type Uitbetaling)	Uitbetaling in contanten		

Onderliggende waarde	Type	Indexsponsor	Bloomberg Ticker	Beginkoers (Startkoers) (100%)*	Uitoefenkoers (95.00%)*	Bovengrens (130.00%)*
AEX-INDEX®	Index	Euronext Amsterdam	AEX	EUR TBA	EUR TBA	EUR TBA

*Wordt bepaald op de eerste observatiedatum (uitgedrukt als een percentage van de beginkoers).

De productvoorwaarden stellen dat indien zich bepaalde uitzonderlijke gebeurtenissen voordoen (1) het product kan worden aangepast en/of (2) de Uitgever van het product het product voortijdig kan beëindigen. Deze gebeurtenissen zijn gespecificeerd in de productvoorwaarden en hebben voornamelijk betrekking op de Onderliggende Waarde(s), het product en de Uitgever van het product. Deze buitengewone gebeurtenissen omvatten bijvoorbeeld zonder hiertoe beperkt te zijn de beëindiging van een Onderliggende Waarde, fiscale gebeurtenissen en situaties waarin een Uitgever niet langer in staat is om de noodzakelijke afdekkingstransacties uit te voeren. In geval van beëindiging kan het Aflossingsbedrag mogelijk aanzienlijk onder de aankoopprijs liggen. Totaal verlies van de belegging is zelfs mogelijk. De belegger loopt ook het risico dat het product op een ongunstig moment wordt beëindigd, waardoor de belegger het aflossingsbedrag alleen tegen minder gunstige voorwaarden kan herbeleggen.

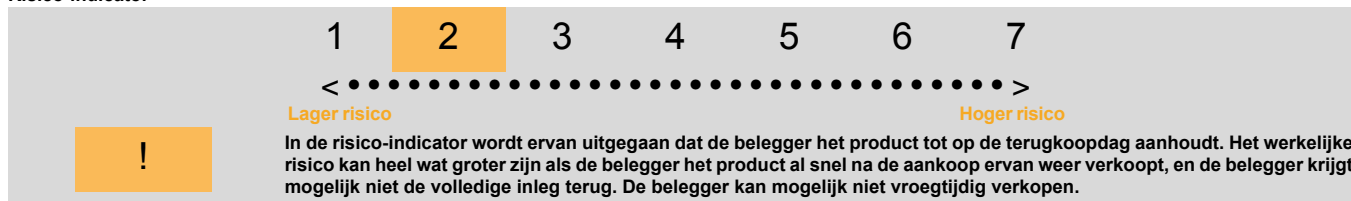
Beoogde retailbelegger

- Het product is bestemd voor retailbeleggers met een middellange beleggingshorizon die hun privévermogen ermee willen doen groeien.
- De belegger is niet bereid om verlies te lijden of om slechts een klein verlies te lijden op de inleg en vindt kapitaalgarantie belangrijk.

- **KENNIS & ERVARING:** Beleggers die minimaal een basiskennis van de financiële instrumenten in kwestie vertonen (een belegger met basiskennis kan beleggingsbeslissingen nemen op basis van bij wet verplichte documenten of door de distributeur verstrekte basisinformatie). Er is geen ervaring met financiële markten vereist.

2. Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers geld verliezen door marktschommelingen of omdat de uitgevende instelling niet in staat is om de beleggers te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans heel klein is dat de Uitgever de Belegger van het product niet kan betalen wegens ongunstige marktomstandigheden.

De belegger moet zich bewust zijn van het valutarisico. Als de belegger betalingen in een andere valuta ontvangt, hangt het definitief rendement dat de belegger ontvangt af van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De belegger heeft het recht om ten minste 95% van de inleg van de belegger terug te ontvangen. Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. Deze bescherming tegen toekomstige marktprestaties is niet van toepassing als de belegger het product vóór de vervaldatum verkoopt.

Indien de uitgevende instelling niet in staat is om te betalen wat aan de belegger verschuldigd is, kan de belegger zijn volledige inleg verliezen.

Voor gedetailleerde informatie over alle risico's verwijzen wij u naar de risicoparagrafen van de juridische documentatie in het onderdeel "Overige relevante informatie" hieronder.

Prestatiescenario's

Wat de belegger bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn illustraties op basis van resultaten uit het verleden en van bepaalde veronderstellingen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:	28-06-2027		
Voorbeeld belegging:	EUR 10'000		
Scenario's	Als de belegger uitstapt na 1 jaar	Als de belegger uitstapt na 28-06-2027	
Minimaal	Ulagatelj ima pravo dobiti natrag najmanje EUR 9'500. Prinos je zajamčen samo ako se proizvod otkupi u trenutku dospijeća te ako je Izdavatelj u mogućnosti ispuniti svoje obveze u vezi s proizvodom (pogledajte „Odjeljak 3. Što se događa ako Izdavatelj nije u mogućnosti izvršiti isplatu?“).		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8880	EUR 9600
	Gemiddeld rendement per jaar	-11.18%	-1.36%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9070	EUR 9600
	Gemiddeld rendement per jaar	-9.25%	-1.36%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9960	EUR 9760
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.43%	-0.79%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11090	EUR 13130
	Gemiddeld rendement per jaar	10.90%	9.49%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die de belegger betaalt aan de adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met de persoonlijke fiscale situatie van de belegger, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel de belegger terugkrijgt. Het stressscenario toont wat de belegger zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De getoonde scenario's zijn mogelijke resultaten die zijn berekend op basis van simulaties.

3. Wat gebeurt er indien de uitgevende instelling niet in staat is om uit te betalen?

De belegger loopt het risico dat de uitgevende instelling niet in staat is aan haar verplichtingen met betrekking tot het product te voldoen, bijvoorbeeld in geval van insolventie (onvermogen om te betalen / overmatige schuld) of een bestuursdwang. De belegger kan de volledige inleg verliezen. De belegger kan zijn geïnvesteerde kapitaal en een eventueel rendement geheel of gedeeltelijk verliezen.

Indien de afwikkelingsautoriteit in het kader van herstel- en afwikkelingsmaatregelen met betrekking tot kredietinstellingen en beleggingsondernemingen vaststelt dat de emittent bekend of te verwachten is in gebreke te blijven, kan zij besluiten maatregelen te nemen die de waarde van de effecten beïnvloeden (bail-in). In dat geval draagt de belegger het risico dat hij het belegde bedrag en het eventuele rendement geheel of gedeeltelijk verliest.

4. Wat zijn de kosten?

De persoon die de belegger over het product adviseert of dit product aan de belegger verkoopt, kan de belegger andere kosten in rekening brengen. In dat geval verstrekt deze persoon de belegger informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor de belegging van de belegger.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit de belegging van de belegger worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel de belegger belegt, hoe lang de belegger het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- de belegger in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat hij heeft belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10'000 is belegd

	Als de belegger uitstapt na 1 jaar	Als de belegger uitstapt na de aanbevolen periode van bezit
Totale kosten	EUR 211	EUR 160
Effect van de kosten per jaar (*)	2.1%	0.5% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit het rendement van de belegger doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als de belegger uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, het gemiddelde rendement van de belegger per jaar wordt geraamd op -0.3% vóór de kosten en -0.8% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij de belegger verleent. Deze zal de belegger informeren over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap	Als de belegger uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	1.6% van het bedrag dat de belegger betaalt wanneer hij in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die de belegger betaalt. Tot EUR 160
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden geschat op 0.5% van de belegging voordat deze wordt uitbetaald aan de belegger. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die de belegger ontvangt en worden alleen gemaakt als de belegger vóór de vervaldag uitstapt. Als de belegger het product tot de vervaldag aanhoudt, zijn er geen uitstapkosten. EUR 51

5. Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 28-06-2027 (tot de aflossingsdatum)

De doelstelling van het product bestaat erin de belegger het aflossingsprofiel te bieden dat hierboven beschreven staat onder "1. Wat is dit voor een product?". De belegger geniet echter alleen maar van het gunstige terugkoopprofiel als het product aangehouden wordt tot op de vervaldag. Als de onderliggende waarde echter zwak presteert en de belegger verwacht dat het terugkoopbedrag lager zal zijn dan de aankoopprijs van het product, kan de belegger overwegen om het product te verkopen voor het einde van de aanbevolen periode van bezit.

Beleggers die hun geld voor de vervaldag terug willen, kunnen het product alleen maar buiten de beurs om verkopen.

Onder normale marktomstandigheden is de prijs waartegen de belegger het product kan verkopen, afhankelijk van de op dat moment geldende marktparameters die het belegde bedrag in gevaar kunnen brengen.

In uitzonderlijke marktomstandigheden, of in geval van technische storingen/onderbrekingen, kan het aankopen en/of verkopen van het product tijdelijk gehinderd worden of helemaal onmogelijk zijn.

6. Hoe kan ik een klacht indienen?

Alle klachten met betrekking tot de persoon die advies over het product verstrekt of het product op de betreffende website verkoopt kunnen direct naar die persoon worden gezonden.

Klachten over het product, de fabrikant of de verstrekker moeten worden gericht aan Banque Internationale à Luxembourg SA, 69 Route d'Esch, L-2953 Luxembourg, www.bil.com, contact@bil.com

7. Overige belangrijke informatie

Alle overige documenten betreffende het product en vooral de definitieve voorwaarden en het basisprospectus (met inbegrip van alle bijhorende bijlagen) kunnen worden geraadpleegd op de website van de uitgevende instelling (www.bil.com).