PÕHITEABEDOKUMENT

Eesmärk

See dokument sisaldab investorile esitatavat põhiteavet vastava fondi ja aktsiatähtede kohta. Tegemist ei ole reklaammaterjalidega. Niisuguse teabe esitamise nõue tuleneb seadusest, eesmärgiga aidata teil mõista sellesse fondi investeerimise olemust ja selle toote olemust, seotud riske ja kulusid, toote võimalikku kasumlikkust ja kahjumlikkust ning võrrelda seda muude toodetega. Teavitatud investeerimisotsuse tegemiseks on vaja uurida ka fondi prospekti.

Toode

ISIN: LV0000400174
Fondi koostaja: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadele Banka kontserni ettevõte

CBL Baltic & New Europe Bond Fund, R Acc EUR (hedged) klass

Täiendav teave fondi ja R Acc EUR (maandatud) klassi, prospekti, reeglite, aasta- ja poolaastaaruannete kohta on tasuta kättesaadav CBL Asset Management IPASe veebilehel.

Veebileht: www.cblam.lv
Telefon: (+371) 67010810
Kontori aadress: Republikas laukums 2a, Riia, LV-1010, Läti.

Fond on registreeritud Läti Vabariigis ja selle järele valvab Läti Pank. CBL Asset Management IPAS on litsentsitud Läti Vabariigis, ta tegutseb eurofondi valitsejana vastavalt direktiivile 2009/65/EÜ ja tema üle teeb järelevalvet Läti Pank. Käesolev põhiteabedokument on täpne ja avaldatud 30.10.2026.

Mis toode see on?

Liik. Investeerimisfond on registreeritud investeerimisfondina vastavalt Läti Vabariigi investeerimisfondide seadusele.

Tähtaeg. Fondi tegevuse tähtaega ei ole kindlaks määratud. Fondi koostajal on õigus lõpetada fondi tegevus ühepoolselt ainult vastavalt investeerimisfondide seadusele.

Eesmärk. Pikaajaline kapitali kallinemine valdavalt Kesk-Euroopa piirkonna riikide kesk- või kohalike omavalitsuste, keskpankade, krediidiasutuste või kaubandusettevõtete poolt emiteeritud või tagatud võlakirjadesse tehtud investeeringute kaudu. Fondil on aktiivne investeerimisstrateegia, mis keskendub finantsinstrumentide valikule, järgides hajutamise ja riski vähendamise põhimõtteid, sh ESG-riskide juhtimist. Fond ei propageeri keskkonna- ja/või sotsiaalseid omadusi SFDR määruse tähenduses ega tee investeeringuid EL taksonoomiaga kooskõlas. Järgides parimaid juhtimistavasid ja ÜRO PRI lepingu allakirjutaja kohustusi, integreerib fond ESG-omadused fondi valitsemisprotsessi.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor. Fond on loodud professionaalsetele ja kogenud investoritele ning investoritele, kes soovivad saada kasu kapitaliturgudelt, kuid kellel on piiratud teadmised kapitaliturgude pakutavatest. Fondi pikaajalise strateegia kohaselt sobib fond paremini investoritele, kes kavatsevad investeerida vähemalt 3 aastat.

Investeerimisportfelli struktuur. Kuni 100% fondi varadest võib investeerida Fondi prospektis määratletud Kesk-Euroopa piirkonna riikide kohalike omavalitsuste, riikide, keskpankade, krediidiasutuste ja äriühingute emiteeritud või tagatud võlakirjadesse ja muudesse võlainstrumentidesse. Kuni 20% fondi varadest võib investeerida Lääne-Euroopa või Põhja-Euroopa riikide, keskpankade, kohalike omavalitsuste, krediidiasutuste ja äriühingute emiteeritud või tagatud võlainstrumentidesse. Kuni 10% fondi varadest võib investeerida investeerimisfondide või nendega võrreldavate ühisinvesteerimisettevõtjate osakutesse või nendega võrreldavatesse väärtpaberitesse (edaspidi investeerimisfondide osakud), mis investeerivad peamiselt võlainstrumentidesse, sealhulgas börsil kaubeldavatesse fondidesse (ETF-id).

Fondi tulu koosneb võlakirjade kallinemisest, kupongidest saadavast tulust ja vahetuskursi kõikumisest ning aktsiatähtede kallinemisest. Fondi varadest saadud tulu säilitatakse tulevasteks investeeringuteks.

Investeerimise kord. Investeerimisotsuste tegemisel analüüsime finantsinstrumente, et valida kõige sobivamad finantsinstrumendid, millel on meie arvates suurim kasvupotentsiaal, hinnates riski ja tootluse suhet.

R Acc EUR (maandatud) klassi aktsiatähtede põhivaluuta on EUR (euro). Osakuklass on valuutariski suhtes maandatud, st tehakse tehinguid eesmärgiga vähendada välisvaluutakursside kõikumise mõju selle osakuklassi väärtusele.

Tehingud tuletisinstrumentidega. Fondi arvelt on lubatud teha tehinguid tuletisinstrumentidega, et maandada fondi varade turuväärtuse kõikumise riski või teenida kasumit.

Üksikasjalik teave tehingute kohta tuletisinstrumentidega on esitatud fondi prospekti jaotistes 1 ja 3.

Teie kasum või kahjum kajastub aktsiatähtede väärtuse kasvus või kahanemises. Aktsiatähe väärtus arvutatakse igal tööpäeval.

Tehingud fondi aktsiatähtedega. Te võite nõuda, et me ostaksime teie aktsiatähed igal ajal tagasi ja meie kohustus on selline taotlus rahuldada. Fondi aktsiatähtede müügitaotlusi võib esitada meile või fondi turustajale igal tööpäeval. Võite oma aktsiatähti müüa ka järelturul. Fondi aktsiatähtedega tehtavad tehingud viiakse läbi vastavalt fondi prospekti jaotiste 10 ja 11 sätetele.

Hooldaja ja turustaja: AS Citadele banka

Praktiline teave: R Acc EUR (maandatud) klassi väärtus määratakse igal tööpäeval ja koos viimase saadaoleva aktsiatähtede müügihinnaga, mis avaldatakse veebilehel www.cblam.lvvõi Nasdaq Riga veebilehel aadressil: www.nasdaqbaltic.com.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Risk Näitaja

1	2	3	4	5	6	7

Madalam risk — **Kõrgem risk**



Riskinäitaja eeldus on, et hoiate toodet 3 aastat. Tegelik risk võib oluliselt varieeruda, kui te raha varases staadiumis välja võtate – võite saada tagasi vähem raha.

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme liigitanud selle toote klassi 2 7-st, mis on madal riskiklass. Selle liigituse kohaselt on tulevastest tulemustest tingitud potentsiaalse kahjumi tase madal ning halvad turutingimused võivad mõjutada teie investeeringu väärtust. Selline liigitus ei ole tagatud ja võib aja jooksul muutuda ning see ei pruugi olla usaldusväärne näitaja fondi tulevase riskiprofiili kohta. Madalaim kategooria ei tähenda, et riskid puuduvad.

Tootlus Stsenaariumid

Soovitatav hoidmisaeg: 3 aastat **Investeeringu näide: 10 000 eurot**		**Kui väljute 1 aasta pärast**	**Kui väljute 3 aasta pärast** [soovitatav hoidmisaeg]
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressistsenaarium	***Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada***	6 420.00	6 560.00
	Iga aasta keskmine tulu	-35.83%	-13.12%
Ebasoodne	***Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada***	6 420.00	6 560.00
	Iga aasta keskmine tulu	-35.83%	-13.12%
Mõõdukas	***Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada***	10 150.00	9 920.00
	Iga aasta keskmine tulu	1.48%	-0.28%
Soodne	***Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada***	11 850.00	14 230.00
	Iga aasta keskmine tulu	18.48%	12.49%

See tabel näitab, kui palju raha võite eri stsenaariumide korral järgmise 3 aasta jooksul tagasi saada, eeldades, et investeerite 10 000 eurot. Esitatud stsenaariumid näitavad, milline võib olla teie investeeringu tootlus. Need stsenaariumid on tuleviku tootluse hinnangud, mis põhinevad varasematel tõenditel selle kohta, kuidas investeeringu väärtus varieerub; need ei ole täpsed näitajad. Tegelik tootlus sõltub tootlusest turul ja sellest, kui kaua te fondi hoiate. Stressistsenaarium näitab, mida võite saada tagasi äärmuslikes turutingimustes. See ei võta arvesse olukorda, kus me ei ole võimelised teile maksma. Esitatud näitajad sisaldavad kõiki fondi kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib mõjutada ka seda, kui palju te tagasi saate.

Mis juhtub, kui CBL Asset Management IPAS ei saa väljamakset teha?

Fondi varasid hallatakse ja hoitakse eraldi CBL Asset Management IPASi, depoopanga ning muude CBL Asset Management IPASi hallatavate investeerimisfondide ja -struktuuride varadest. Fondi investor ei vastuta vastavalt Läti Vabariigis kehtivatele seadustele CBL Asset Management IPASi kohustuste eest. Investeeritud varade suhtes võib kohaldada finantsinstrumendi kontoomanikule mõeldud investorite kaitse- ja hoiuste tagamise süsteeme. Kui fond lõpetatakse või likvideeritakse, siis vara realiseeritakse ja te saate asjakohase osa mis tahes tuludest, kuid võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.

Millised on kulud?

Kulud aja jooksul

Investeeringu näide: 10 000 eurot	**Kui väljute 1 aasta pärast**	**Kui väljute 3 aasta pärast** [soovitatav hoidmisaeg]
Kogukulud	161 EUR	487 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	1.6%	1.6%

(*) See näitab, mil määral vähendavad kulud teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 1.32% ja pärast kulude mahaarvamist -0.28%.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		**Kui väljute 1 aasta pärast**
Sisenemiskulud	0.00%**	0 EUR
Väljumiskulud	0.00%	0 EUR
Jooksvad kulud		
Valitsemistasud ja muud haldus- või tegevuskulud (**)	1.44%	144 EUR
Transaktionskostnader	0.17%	17 EUR
Muud jooksvad kulud		
Tehingukulud	0.00%	0 EUR

(**) Liitumistasu: kuni 1,5% (maksimaalne summa, nagu on ette nähtud fondi prospektis. Fondi juhina ei võta me sellelt tootelt liitumistasu, kuid isik, kes seda toodet teile müüb, võib seda teha).

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav investeerimisperiood. Oleme määranud selle toote soovitatavaks hoidmisajaks 3 aastat.
Selle toote soovitatava hoidmisaja kindlaksmääramisel võetakse arvesse alusinvesteeringute aluseks olevate väärtpaberite laadi ja nende volatiilsust. Tootega saab kaubelda iga päev ja minimaalset hoidmisaega ei kohaldata. Võite oma osakuid osta või müüa iga päev. Võite saada oodatust vähem, kui te osakud soovitatavast hoidmisajast varem maha müüte. Soovitatav hoidmisaeg on hinnanguline ja seda ei tohi võtta tagatisena ega tulevase tootluse või riskitaseme näitajana. Fond ei nõua ühtegi väljumistasu.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Võite esitada toote, CBL Asset Management IPASi käitumise või isikute, kes annavad fondi osakute kohta nõu või müüvad neid, kohta kaebuse AS-i Citadele banka internetipangas https://www.citadele.lv/en/private/, posti teel aadressil Republikas laukums 2a, LV-1010 Riia, Läti, või e-posti aadressil asset@cbl.lv.
Meie veebisaidi jaotises "Investorite huvide kaitse" saate tutvuda ettepanekute ja kaebuste läbivaatamise korraga.

Muu asjakohane teave

Maksud: Märgime, et Läti Vabariigi ja investori asukohariigi maksuseadused võivad mõjutada teie isiklikku positsiooni investori ning maksumaksjana. Fond ei ole Ameerika Ühendriikides registreeritud, seega ei pakuta seda USA kodanikele ega elanikele.

Leiate eelmised igakuiselt uuendatud toimivusstsenaariumid ja viimase 9 aasta tulemused:
cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2026.pdf