

PAGRINDINĒS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Tikslas

Šīme dokumente pateikta pamrininē informacija investuotojams apie šj Fondu ir akciju sertifikatu klasē. Tai nēra reklaminē medžiaga. Pateikti šj informaciju reikalaujama teisēs aktais, kad jums bŭtu lengviau suprasti investavimo j šj produktu esmē, sužinoti apie riziku, išlaidas, galimā gauti naudā ir nuostolius bei palyginti j su kitais produktais. Be to, norint priimti pagrjstā sprendimā, ar investuoti, taip pat bŭtina išnagriniēti Fondo prospektā.

Produkts

CBL Eastern European Bond Fund, R Acc EUR (hedged) klasē

ISIN: LV0000400174

Fondo teikējas: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadele banka grupēs jmonē

Daugiau informacijos apie Fondu ir R Acc EUR (apsidraustu) klasē, Fondo prospektā, Taisykles, metines ir pusmečiu ataskaitas galima nemokamai gauti CBL Asset Management IPAS interneto svetainēje.

Interneto svetainē: www.cblam.lv

Tel. (+371) 67010810

Buveinēs adresas: Republikas laukums 2A, Rjga, LV-1010, Latvija.

Šis Fondas yra registruotas Latvijos Respublikoje ir jo veiklā prižiūri Latvijos bankas. „CBL Asset Management“ IPAS yra licencijuota Latvijos Respublikoje, ji veikia kaip kolektyvinio investavimo j perleidžiamus vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) valdymo jmonē pagal Direktyvā 2009/65/EB. Jmonēs veiklā prižiūri Latvijos bankas. Šis pagrindinēs informacijos dokumentas buvo paskelbtas 2024 m. sausio 16 d., jame pateikta informacija yra tiksli šiai dienai.

Koks šis produktas?

Rūšis. Šis investicinis fondas yra registruotas vadovaujantis Latvijos Respublikos investicijų valdymo bendrovių įstatymu, suteikiant jam investicinio fondo statusā.

Terminas. Fondo veikimo terminas nēra apibrēžtas. Fondo teikējas turi teisē vienašališkai nutraukti Fondo veiklā tik laikydamasis Investicijų valdymo bendrovių įstatymo nuostatų.

Tikslas. Kapitalo, kuris investuotas daugiausia j centrinēs ar vietos valdžios institucijų, centrinių bankų, kredito įstaigų ar komercinių bendrovių išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius, ilgalaikis vertēs padidėjimas. Fondas turi aktyviā investavimo strategijā, orientuotā j finansinių instrumentų atrankā, laikantis įvairinimo ir rizikos mažinimo principų, įskaitant ESG rizikos valdymā. Fondas neprisideda prie aplinkos ir/arba socialinių savybių skleidimo pagal SFDR reglamentā ir nevykdo jokių investicijų, atitinkančių ES taksonomijos reikalavimus. Vadovaudamasis geriausiomis valdymo praktikomis ir UN PRI signataro pareigomis, fondas integruoja ESG savybes j fondų valdymo procesā.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Šis Fondas skirtas profesionaliems ir patyrusiems investuotojams, taip pat investuotojams, kurie siekia pelno iš kapitalo rinkų, bet turi ribotas žinias apie kapitalo rinkų teikiamas galimybes. Ilgalaikēje Fondo strategijoje numatyta, kad Fondas labiau tinka investuotojams, ketinantiems investuoti ne trumpiau kaip 3 metus.

Investicijų portfelio struktūra. Iki 100 proc. Fondo turto gali bŭti investuota j centrinēs ar vietos valdžios institucijų, centrinių bankų, kredito įstaigų ar komercinių bendrovių išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius.

Fondo pajamas sudaro skolos vertybinių popierių vertēs padidėjimas, pajamos iš kuponų ir valiutų kurso svyravimų, taip pat akcijų sertifikatų vertēs padidėjimas. Iš Fondo turto gautos pajamos lieka Fonde ir yra investuojamos pakartotinai.

Investavimo tvarka. Priimdami investicinius sprendimus mes analizuojame finansines priemones, siekdami pasirinkti tokias tinkamiausias finansines priemones, kurios, mŭsų nuomone, turi didžiausią augimo potencialā, atsižvelgiant j rizikos ir pelno santykj.

R Acc EUR (apsidraustu) klasēs akcijų sertifikatų bazinē valiuta yra euras (EUR).

Sandoriai su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Fondas savo sąskaita gali sudaryti sandorius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, siekdamas apsidrausti nuo Fondo turto rinkos vertēs svyravimo rizikos arba siekdamas pelno. Išsamesnēs informacijos apie sandorius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rasite Fondo prospekto 1 ir 3 skirsniuose.

Jŭsų pajamas arba nuostolius išreiškia akcijų sertifikatų vertēs padidėjimas arba sumažėjimas. Akcijų sertifikato vertē apskaičiuojama kiekvienā darbo dienā.

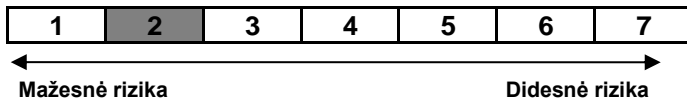
Sandoriai su Fondo akcijų sertifikatais. Jŭs galite paprašyti mŭsų bet kuriuo metu išpirkti jŭsų turimus akcijų sertifikatus, ir mes privalome išpildyti tokj prašymā. Prašymus parduoti Fondo akcijų sertifikatus galite pateikti mums arba Fondo platintojui bet kuriā darbo dienā. Akcijų sertifikatus taip pat galite parduoti antrinėje rinkoje. Sandoriai su Fondo akcijų sertifikatais vykdomi pagal Fondo prospekto 10 ir 11 skirsnių nuostatas.

Depozitoriumas ir platintojas: AS *Citadele banka*.

Praktinē informacija. R Acc EUR (apsidraustu) klasēs investicinio vieneto vertē nustatoma kiekvienā darbo dienā ir kartu su naujais akcijų sertifikato pardavimo kaina skelbiama interneto svetainēje www.cblam.lv arba „Nasdaq Riga“ svetainēje www.nasdaqbaltic.com.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

Rizika Rodiklis



Rizikos rodiklis nustatomas darant prielaidą, kad produktą laikote 3 metus. Išgryninus produktą ankstyvajame etape, faktinė rizika gali smarkiai skirtis ir gautina suma gali būti mažesnė.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Mes priskyrome šį produktą 2-ai klasei iš 7-ių, t. y. mažos rizikos klasei. Remiantis šia klasifikacija tikimybė, kad būsimi veiklos rezultatai gali būti nuostolingi, yra maža. Taip pat derėtų nepamiršti, kad jūsų investicijų vertei gali turėti įtakos nepalankios rinkos sąlygos. Ši klasifikacija nėra garantuojama, laikui bėgant ji gali keistis, todėl tai gali būti nepatikimas būsimo Fondo rizikos pobūdžio rodiklis. Žemiausia rodiklio kategorija nereiškia, kad investicijos į Fondą nerizikingos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR		Jeigu pasitrauksite po 1 metų	Jeigu pasitrauksite po 3 metų [rekomenduojamas laikymo laikotarpis]
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos gražos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	6 420.00	6 560.00
	Vidutinė metinė graža	-35.83%	-13.12%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	6 420.00	6 560.00
	Vidutinė metinė graža	-35.83%	-13.12%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 990.00	10 030.00
	Vidutinė metinė graža	-0.05%	0.09%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	11 980.00	13 630.00
	Vidutinė metinė graža	19.76%	10.88%

Lentelėje parodyta, kiek pinigų galėtumėte atgauti per kitus 3 metus esant skirtingiems scenarijams, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos rezultatai. Pateikti scenarijai atspindi apytikrius būsimus veiklos rezultatus, pagrįstus ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kito šios investicijos vertė. Tai nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir fondo vieneto laikymo laikotarpį. Nepalankiausias scenarijus rodo, kokią sumą galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir jame neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume sumokėti jums išmokų. Pateiktos sumos apima visas paties fondo vieneto išlaidas, tačiau gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Sumos pateiktos neatsižvelgiant į jums asmeniškai taikomus mokesčius, kurie taip pat gali turėti įtakos atgaunamai sumai.

Kas atsitinka, jei CBL Asset Management IPAS negali sumokėti išmokų?

Fondo turtas valdomas ir laikomas atskirai nuo „CBL Asset Management“ IPAS, banko saugotojo ir kitų „CBL Asset Management“ IPAS valdomų investicinių fondų bei struktūrų turto. Fondo investuotojui netaikoma atsakomybė už „CBL Asset Management“ IPAS įsipareigojimus pagal galiojančius Latvijos Respublikos įstatymus. Investuojamam turtui gali būti taikomos investuotojų apsaugos ir indėlių garantijų sistemos, skirtos finansinės priemonės sąskaitos turėtojui. Jei Fondo veikla bus nutraukta, jo turtas bus likviduotas ir jūs gausite atitinkamą lėšų dalį, tačiau galite prarasti dalį ar visas savo investicijas.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR	Jeigu pasitrauksite po 1 metų	Jeigu pasitrauksite po 3 metų [rekomenduojamas laikymo laikotarpis]
Bendros išlaidos	196 EUR	601 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.0%	2.0%

(*) Šis rodiklis rodo, kaip išlaidos mažina jūsų grąžą kiekvienais laikymo laikotarpio metais. Pavyzdžiui, iš jo matyti, kad jeigu pasitrauksite praėjus rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad vidutinė metinė grąža sieks 2.05% neatskaičius išlaidų ir 0.09% atskaičius išlaidas.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo ir pasitraukimo išlaidos		Jeigu pasitrauksite po 1 metų
Investavimo išlaidos	0.00%**	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	0.00%	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	1.41%	141 EUR
Sandorių išlaidos	0.55%	55 EUR
Kitos einamosios išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0.00%	0 EUR

(**) Pasirašymo mokestis: iki 1.5 % (didžiausia suma, numatyta Fondo prospekte. Mes, kaip Fondo valdytojas, netaikome už šį produktą pasirašymo mokesčių, tačiau juos gali taikyti šį produktą jums parduodantis asmuo).

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas investavimo laikotarpis. Nustatėme, kad rekomenduojamas šio produkto laikymo laikotarpis yra 3 metai. Rekomenduojamas šio produkto laikymo laikotarpis nustatomas atsižvelgiant į pagrindinių investicinių vertybinių popierių pobūdį ir jų grąžos nepastovumą. Produktu galima prekiauti kasdien, joks minimalus laikymo laikotarpis netaikomas. Galite pirkti arba parduoti savo investicinius vienetus kiekvieną dieną. Jei išgryninsite investicinius vienetus anksčiau, nei baigiasi rekomenduojamas laikymo laikotarpis, atgaunama suma gali būti mažesnė, nei buvo tikėtasi. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra apytikris ir negali būti laikomas būsimų veiklos rezultatų, grąžos ir rizikos lygio garantija ar rodikliu. Fondas netaiko jokių pasitraukimo mokesčių.

Kaip galima pateikti skundą?

Skundą dėl produkto arba dėl „CBL Asset Management“ IPAS ar apie produktą konsultuojančio ar jį parduodančio asmens elgesio galite pateikti AS „Citadele banka“ interneto banke adresu <https://www.citadele.lv/en/private/>, pašto adresu Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija, LV-1010 arba el. pašto adresu asset@cbl.lv.

Su Pasiūlymų ir skundų nagrinėjimo tvarka galite susipažinti mūsų interneto svetainės skiltyje „Investuotojų interesų apsauga“.

Kita svarbi informacija

Mokesčiai. Pranešame, kad Latvijos Respublikos ir investuotojo gyvenamosios vietos šalies mokesčių įstatymai gali turėti įtakos jūsų asmeninei investuotojo ir mokesčių mokėtojo pozicijai. Fondas neįregistruotas Jungtinėse Amerikos Valstijose, todėl jo akcijų sertifikatai nesiuolomi JAV piliečiams arba gyventojams.

Ankstesnius našumo scenarijus, atnaujinamus kas mėnesį, ir paskutinių 7 metų rezultatus galite rasti:

https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2024.pdf