PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu un ieguldījumu apliecību klasi. Tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu Jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un palīdzētu jums saprast šā produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, un to salīdzināt ar citiem produktiem. Lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu par ieguldījuma veikšanu, nepieciešams iepazīties arī ar Fonda prospektu.

Produkts

ISIN: LV0000400174
Fonda izveidotājs: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadele banka grupas uzņēmums

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

Papildu informāciju par fondu un ieguldījumu apliecību klasi R Acc EUR (hedged), fonda prospektu, nolikumu, gada un pusgada pārskatus, jūs bez maksas var iegūt latviešu valodā "CBL Asset Management" IPAS mājas lapā.

Interneta mājas lapa: www.cblam.lv

Tālrunis: (+371) 67010810
Biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija.

Šis fonds ir reģistrēts Latvijas Republikā un tā uzraudzību veic Latvijas Banka. „CBL Asset Management" IPAS ir licencēta Latvijas Republikā, tā darbojas kā PVKIU (UCITS) pārvaldības sabiedrība atbilstoši Direktīvas 2009/65/EK un to uzrauga Latvijas Banka. Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 30.10.2026.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids. Šis ieguldījumu fonds ir reģistrēts kā 'ieguldījumu fonds' saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu.

Fonda darbības termiņš. Fondam nav noteikts darbības termiņš. Fonda izveidotājs ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Fonda darbību tikai saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu.

Mērķi. Ilgtermiņā gūt peļņu, veicot ieguldījumus galvenokārt Centrāleiropas reģiona valstu, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros. Fondam ir aktīva ieguldījumu stratēģija, kas vērsta uz atsevišķu finanšu instrumentu atlasi, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus, tai skaitā ESG risku pārvaldīšanas principus. Fonds neveicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR izpratnē un neveic ES taksonomijai atbilstīgus ieguldījumus. Bet ievērojot labas prakses pārvaldīšanas principus un UN PRI parakstītāja pienākumus, fonds integrē ESG raksturlielumus fonda pārvaldīšanas procesā.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji. Fonds veidots profesionāliem un pieredzējušiem ieguldītājiem, kā arī tādiem ieguldītājiem, kuru mērķis ir gūt peļņu kapitāla tirgū, bet kuriem ir ierobežotas zināšanas par kapitāla tirgus sniegtajām iespējām. Saskaņā ar Fonda ilgtermiņa stratēģiju, Fonds ir vairāk piemērots Ieguldītājiem, kuri vēlas veikt ieguldījumus ne mazāk kā uz 3 gadiem.

Ieguldījumu portfeļa sastāvs. Līdz 100% no fonda aktīviem var tikt ieguldīti Fonda prospektā noteikto valstu pašvaldību, valsts, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, līdz 20% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti parāda vērtspapīros, ko ir emitējusi vai garantējusi Rietumeiropas vai Ziemeļeiropas valstu valsts, centrālā banka, pašvaldība, kredītiestāde vai komercsabiedrība; līdz 10% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti ieguldījumu fondu vai tiem pielīdzināmu kopējo ieguldījumu uzņēmumu ieguldījumu apliecībās vai tiem pielīdzināmos vērtspapīros (turpmāk – ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības), kuri galvenokārt veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, t.sk. ETF.

Fonda ienākumu veido parāda vērtspapīru cenu pieaugums, ienākumi no kuponiem un ienākumi no valūtas svārstībām, kā arī ieguldījumu apliecību cenu pieaugums. Ienākumi, kas gūti no fonda mantas, tiek saglabāti fondā turpmākai ieguldīšanai.

Ieguldījumu process. Pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, mēs veicam finanšu instrumentu analīzi ar mērķi izvēlēties atbilstošākos finanšu instrumentus ar visaugstāko pieauguma potenciālu, izvērtējot ienesīguma un riska attiecību.

R Acc EUR (hedged) klases ieguldījumu apliecību valūta: EUR (Euro). Klase ir valūtas riska ierobežota (hedged), kas nozīmē, ka tiek veikti darījumi, lai samazinātu ārvalstu valūtu svārstību ietekmi uz klases vērtību.

Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Uz fonda rēķina var veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, lai nodrošinātos pret fonda aktīvu tirgus vērtības svārstību risku vai ar nolūku gūt peļņu. Detalizētāka informācija par darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem sniegta fonda prospekta 1.un 3. sadaļā.

Jūsu ienākumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti ieguldījumu apliecību vērtības pieaugumā vai samazinājumā. Ieguldījumu apliecības vērtība tiek noteikta katru darba dienu.

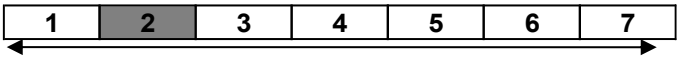
Darījumi ar fonda ieguldījumu apliecībām. Jūs varat pieprasīt mums atpirkt jūsu ieguldījumu apliecības jebkurā brīdī, un mums ir pienākums šādu pieprasījumu izpildīt. Pieteikumus ieguldījumu apliecību pārdošanai jūs varat iesniegt mums vai fonda izplatītājam katru darba dienu. Kā arī jūs varat pārdot savas ieguldījumu apliecības otrreizējā tirgū. Darījumi ar fonda ieguldījumu apliecībām tiek veikti atbilstoši fonda prospekta 10.un 11.sadaļas nosacījumiem.

Turētājbanka un izplatītājs: AS "Citadele banka"

Praktiska informācija: ieguldījumu apliecību klases R Acc EUR (hedged) daļas vērtība tiek noteikta katru darba dienu. Ar jaunāko pieejamo ieguldījumu apliecību pārdošanas cenu jūs varat iepazīties interneta mājas lapā www.cblam.lv vai Nasdaq Rīga mājas lapā: www.nasdaqbaltic.com.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Risku rādītājs



Zemāks risks **Augstāks risks**

Riska rādītajam pieņemam, ka produkts tiek turēts 3 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties un ieguvumi var būt mazāki, ja līdzekļi tiek izņemti agrāk.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs savu vērtību notiekošo tirgus izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam jums maksāt.

7 klašu skalā esam klasificējuši produktu 2. klasē, kas atbilst zemam riskam. Klasificētajā līmenī potenciālie zaudējumi nākotnes darbībā tiek novērtēti ar zemu līmeni, kas nozīmē, ka nelabvēlīgi tirgus apstākļi varētu nelabvēlīgi ietekmēt jūsu ieguldījumu. Šī klasifikācija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties, kamdēļ var nebūt ticama norāde uz Fonda nākotnes riska profilu. Zemākā kategorija nenozīmē, ka attiecīgais produkts ir bez riska. Šis produkts neiekļauj jebkādu aizsardzību pret nākotnes tirgus darbību, kamdēļ Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

Darbības rezultātu scenāriji

Ieteicamais turējuma laikposms: 3 gadi **Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR**		**Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada**	**Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]**
Minimālais	Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.		
Spriedze	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	6 420.00	6 560.00
	Vidējā atdeve gadā	-35.83%	-13.12%
Nelabvēlīgs	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	6 420.00	6 560.00
	Vidējā atdeve gadā	-35.83%	-13.12%
Mērens	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	10 150.00	9 920.00
	Vidējā atdeve gadā	1.48%	-0.28%
Labvēlīgs	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	11 850.00	14 230.00
	Vidējā atdeve gadā	18.48%	12.49%

Šajā tabulā norādīti naudas līdzekļi, kurus jūs varētu atgūt nākamo 3 gadu laikā pie dažādiem scenārijiem, ieguldot 10'000 EUR. Norādītie scenāriji ilustrē jūsu ieguldījuma iespējamo darbību. Minētie scenāriji ir nākotnes darbības aplēses, kuru pamatā ir ieguldījumu vērtības izmaiņas, ņemot vērā reālus pagātnes darbības rezultātus, bet tie nav uztverami kā precīzi nākotnes rādītāji. Tas, ko jūs saņemsiet, atšķirsies atkarībā no tirgus darbības un ieguldīšanas Fondā ilguma. Spriedzes scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemta vērā situācija, ka mēs nevarētu jums samaksāt. Norādītajos skaitļos ietvertas visas Fonda iekšējās izmaksas, bet var neietvert visas tās izmaksas, kas attiecas uz jūsu konsultantiem vai izplatītājiem. Aprēķinātajos skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī varētu ietekmēt to, cik daudz jūs atgūstat

Kas notiek, ja CBL Asset Management IPAS nespēj veikt izmaksas?

Fonda aktīvi tiek pārvaldīti un turēti šķirti no CBL Asset Management IPAS, turētājbankas un citu CBL Asset Management IPAS pārvaldīto ieguldījumu fondu un struktūru aktīviem. Fonda ieguldītājs neatbild par CBL Asset Management IPAS saistībām saskaņā ar Latvijas Republikas piemērojamiem likumiem. Ieguldītajiem aktīviem var tikt piemērotas finanšu instrumenta konta turētājam paredzētās ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmas. Fonda likvidācijas gadījumā jūs zaudēsiet jūsu ieguldījuma apliecības un saņemsiet naudas līdzekļus no Fonda likvidācijas ieņēmumiem proporcionāli ieguldījumu apliecību skaitam.

Kādas ir izmaksas?

Izmaksas laika gaitā

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR	**Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada**	**Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]**
Kopējās izmaksas	161 EUR	487 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	1.6%	1.6%

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu ieguldījuma apliecību turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu apliecības tiek pārdotas ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir 1.32% apmērā pirms izmaksām un -0.28% apmērā pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		**Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada**
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	0.00%(**)	0 EUR
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	0.00%	0 EUR
Regulāras izmaksas		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	1.44%	144 EUR
Darījuma izmaksas	0.17%	17 EUR
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0.00%	0 EUR

(**) Pirkšanas komisija: līdz 1.5% (mēs nenosakām darījuma slēgšanas izmaksas par šo produktu, taču persona, kas jums pārdod šo produktu, to var darīt).

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais ieguldījumu termiņš ir ne mazāk kā 3 gadi. Šī produkta ieteicamas ieguldījuma termiņš tiek noteikts, ņemot vērā Fonda veidojošo finanšu instrumentu raksturu un svārstīgumu. Produkts ir tirgojams katru darba dienu un uz to neattiecas minimālais glabāšanas laiks. Jūs varat pirkt vai pārdot (atpakaļpirkt) savas Fonda daļas katru darba dienu. Jūs varat atgūt mazāk nekā gaidīts, ja izņemsiet savu ieguldījumu agrāk par ieteicamo ieguldījumu termiņu. Ieteicamais ieguldījuma termiņš ir vienīgi aplēse un to nedrīkst uzskatīt kā garantiju vai turpmākās darbības rādījumu, atdevi vai riska līmeni. Par iziešanu no Fonda netiek iekasētas nekādas maksas.

Kā iesniegt sūdzību?

Sūdzību par produktu vai par to, kā rīkojies Fonda izveidotājs vai persona, kas konsultē par šo produktu vai to pārdod, jūs varat iesniegt AS "Citadele banka" internetbankā https://www.citadele.lv/lv/private/, nosūtīt pa pastu uz adresi Republikas laukums 2a, Rīga, Latvija, LV-1010 vai uz e-pasta adresi asset@cbl.lv.
Mūsu mājaslapā sadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" jūs varat iepazīties ar ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtību.

Cita svarīga informācija

Nodokļi: brīdinām, ka gan Latvijas Republikas, gan ieguldītāja rezidences valsts normatīvie akti nodokļu jomā var ietekmēt jūsu kā ieguldītāja un nodokļu maksātāja, personīgo situāciju. Fonds nav reģistrēts Amerikas Savienotajās valstīs, tādējādi tas netiek piedāvāts ASV pilsoņiem vai rezidentiem.

Iepriekšējos darbības scenārijus, kas atjaunināti katru mēnesi, un pēdējo 9 gadu rezultātus Jūs varat atrast:
https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2026.pdf