FAKTABLAD

Syfte

Detta dokument innehåller den viktigaste investerarinformationen om denna fonden samt klassen av aktiebrev. Detta är inte ett reklammaterial. Kravet att tillhandahålla denna information är lagstadgad för att hjälpa dig att förstå vilken sort av investering kommer att vara i denna fond, och för att hjälpa dig att förstå arten, riskerna, kostnaderna, potentiella fördelarna och förlusterna med denna produkt och jämföra den med andra produkter. För att kunna fatta ett välgrundat investeringsbeslut är det också nödvändigt att studera fondens prospekt.

Produkt

CBL Eastern European Bond Fund, R Acc EUR (hedgefond) Klass

ISIN: LV0000400174
Fondens tillverkare: **CBL Asset Management IPAS**
Företaget av koncernen "AS Citadele Banka"

Ytterligare information beträffande fonden och klassen R Acc EUR (hedgefond), och om Prospektet, Reglerna, samt de årliga och halvårsrapporterna, är tillgänglig kostnadsfritt på webbplats av CBL Asset Management IPAS.

Webbplats: www.cblam.lv

Telefon: (+371) 67010810

Kontorsadress: Republikas laukums 2a, Riga, LV-1010, Lettland.

Denna fond är registrerad i Republiken Lettland och övervakas av Lettlands centralbank. CBL Asset Management IPAS är licensierat i Republiken Lettland, det verkar som ett UCITS-förvaltningsbolag i enlighet med Direktiv 2009/65/EC och övervakas av Lettlands centralbank. Detta dokument med nyckelinformation är korrekt och publicerat den 20.01.2026.

Vad innebär produkten?

Typ. Denna investeringsfond är registrerad som en "investeringsfond" i enlighet med lagen om investeringsförvaltningsbolag i Republiken Lettland.

Term. Fondens verksamhetsperiod är inte definierad. Skaparen av fonden har rätt att ensidigt avsluta fondens verksamhet endast i enlighet med lagen om investeringsförvaltningsbolag.

Målet. Långsiktig kapital uppskrivning av investeringar främst i värdepapper av typen skuldebrev som utfärdas eller garanteras av statliga eller kommunala myndigheter, centralbanker, kreditinstitut eller företag i länder inom Centraleuropa. Fonden har en aktiv investeringsstrategi som fokuserar på urval av finansiella instrument, i enlighet med principerna om diversifiering och riskminimering, inklusive hantering av ESG-risker. Fonden främjar inte miljö- och/eller sociala egenskaper i den mening som avses i SFDR-förordningen och gör inga investeringar i enlighet med EU:s taksonomi. I enlighet med bästa praxis för förvaltning och skyldigheterna som UN PRI-undertecknare integrerar Fonden ESG-egenskaper i fondförvaltningsprocessen.

Målgrupp. Fonden är utformad för professionella och erfarna investerare samt för investerare som syftar till att dra nytta av kapitalmarknaderna men har begränsad kunskap om de möjligheter som kapitalmarknaderna ger. Enligt fondens långsiktiga strategi är fonden mer lämpad för investerare som avser att göra investeringar i minst 3 år.

Investeringsportföljstruktur. Upp till 100% av fondens tillgångar kan placeras i skuldförbindelser emitterade eller garanterade av kommuner, stater, centralbanker, kreditinstitut och företag i de länder inom Centraleuropa som anges i fondprospektet. Upp till 20 % av fondens tillgångar får investeras i skuldförbindelser emitterade eller garanterade av stater, centralbanker, kommuner, kreditinstitut eller företag i Västeuropa eller Nordeuropa. Upp till 10 % av fondens tillgångar får investeras i fondandelar eller motsvarande värdepapper utgivna av investeringsfonder eller jämförbara företag för kollektiva investeringar (nedan kallade fondandelar), vilka huvudsakligen investerar i skuldförbindelser, inklusive börshandlade fonder (ETF:er).

Fondens inkomster består av uppskrivning av skuldebrev, inkomster från kuponger och valutakursförändringar samt uppskrivning av aktiebrev. Intäkter som härrör från fondens tillgångar behålls för ytterligare investeringar.

Investeringsproceduren. När vi fattar investeringsbeslut analyserar vi finansiella instrument för att välja de mest lämpliga finansiella instrumenten som har enligt vår uppfattning den högsta tillväxtpotentialen genom att utvärdera risk- och belöningsförhållandet.

Basvalutan för R Acc EUR (hedgefond) klassen av aktiebrev är EUR (euro). Andelsklassen är valutasäkrad, vilket innebär att transaktioner genomförs för att begränsa effekterna av växelkursförändringar i utländska valutor på andelsklassens värde.

Transaktioner med derivat. Derivattransaktioner är tillåtna på fondens konto för säkring av risken för valutafluktuationer i marknadsvärdet i förhållande till fondens tillgångar eller för syftet av vinstdrivande. Mer detaljerad information om transaktioner med derivat finns i avsnitt 1 och 3 av fondens prospekt.

Din inkomst eller förlust återspeglas i ökningen eller minskningen av värdet på aktiebrev. Värdet på aktiebrev beräknas varje arbetsdag.

Transaktioner med aktiebrev på fonden. Du kan begära att vi återköpar dina aktiebrev när som helst och vårt ansvar är att tillfredsställa en sådan begäran. Ansökningar om försäljning av aktiebrev på fonden kan lämnas till oss eller till fondens distributör varje arbetsdag. Du kan också sälja dina aktiebrev i den sekundära marknaden. Transaktioner med fondens aktiebrev utförs i enlighet med bestämmelserna i avsnitten 10 och 11 av fondens prospekt.

Förvarare och distributör: AS Citadele banka.

Praktiska uppgifter: Värdet av enheten för klassen R Acc EUR (hedgefond) bestäms varje arbetsdag och tillsammans med det senaste tillgängliga försäljningspriser på aktiebrev publiceras på webbplatsen www.cblam.lv eller på webbplatsen av Nasdaq Riga: www.nasdaqbaltic.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risk - indikator

1	2	3	4	5	6	7

Lägre risk ⟷ **Högre risk**



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 3 år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in i ett tidigt skede och du kan få tillbaka mindre vinst.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 2 av 7, vilket är en låg riskklass. Denna klassificering bedömer de potentiella förlusterna från framtida resultat till en låg nivå, och dåliga marknadsförhållanden kan påverka värdet på din investering. Denna klassificering är inte garanterad och kan förändras över tiden och kan inte vara en tillförlitlig indikation på fondens framtida riskprofil. Den lägsta kategorin innebär inte att investeringen är riskfri.

Resultat- scenarier

Rekommenderad innehavsperiod: 3 år **Exempel på investering: 10 000 EUR**		**Om du slutar efter 1 år**	**Om du slutar efter 3 år** [rekommenderad innehavsperiod]
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	***Vad du kan få tillbaka efter kostnader***	6 420.00	6 560.00
	Genomsnittlig avkastning varje år	-35.83%	-13.12%
Ogynnsam	***Vad du kan få tillbaka efter kostnader***	6 420.00	6 560.00
	Genomsnittlig avkastning varje år	-35.83%	-13.12%
Måttliga	***Vad du kan få tillbaka efter kostnader***	10 150.00	9 920.00
	Genomsnittlig avkastning varje år	1.48%	-0.28%
Gynnsam	***Vad du kan få tillbaka efter kostnader***	11 850.00	14 230.00
	Genomsnittlig avkastning varje år	18.48%	12.49%

Den här tabellen visar de pengar du kan få tillbaka under de kommande 3 åren, under olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 EUR. Scenarierna som visas illustrerar hur din investering skulle kunna prestera. De presenterade scenarierna är en uppskattning av framtida resultat baserad på bevis från det förflutna om hur värdet på denna investering varierar, och är inte en exakt indikator. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden presterar och hur länge du behåller fonden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och det tar inte hänsyn till situationen där vi inte kan betala dig. Siffrorna som visas inkluderar alla kostnader för själva fonden, men kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om CBL Asset Management IPAS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar förvaltas och hålls åtskilda från tillgångarna i CBL Asset Management IPAS, depåbanken och andra investeringsfonder och strukturer som förvaltas av CBL Asset Management IPAS. Fondens investerare ansvarar inte för skyldigheterna hos CBL Asset Management IPAS i enlighet med tillämpliga lagar i Republiken Lettland. Investerade tillgångar kan omfattas av investerarskydd och insättningsgarantisystem som är avsedda för kontoinnehavaren av det finansiella instrumentet. Om fonden avslutas eller avvecklas kommer tillgångarna att likvideras och du kommer att få en lämplig andel av eventuella intäkter men du kan förlora en del av eller hela din investering.

Vilka är kostnaderna?

Kostnader över tid

Investeringsexempel: 10 000 EUR	**Om du slutar efter 1 år**	**Om du slutar efter 3 år** [rekommenderad innehavsperiod]
Totala kostnader	161 EUR	487 EUR
Årlig kostnadspåverkan (*)	1.6%	1.6%

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Det visar till exempel att om du avslutar vid den rekommenderade innehavsperioden beräknas din genomsnittliga avkastning per år vara 1.32% före kostnader och -0.28% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid in- eller utresa		**Om du slutar efter 1 år**
Inträdeskostnader	0.00%**	0 EUR
Utträdeskostnader	0.00%	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftkostnader	1.44%	144 EUR
Transaktionskostnader	0.17%	17 EUR
Övriga löpande kostnader		
Prestation avgifter	0.00%	0 EUR

(**) Abonnemangavgift: upp till 1,5% (högsta belopp som anges i fondens prospekt. Vi som förvaltare av fonden tar inte ut några abonnemangsavgifter för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan göra det).

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad investeringsperiod. Vi har bestämt den rekommenderade innehavstiden för denna produkt till 3 år.
Den rekommenderade innehavsperioden för denna produkt bestäms med hänsyn till arten av underliggande investeringspapper och deras volatilitet. Produkten kan handlas dagligen och ingen minsta innehavstid gäller. Du kan köpa eller sälja dina enheter dagligen. Du kan få mindre än förväntat om du löser in tidigare än den rekommenderade innehavstiden. Den rekommenderade innehavstiden är en uppskattning och får inte tas som en garanti eller en indikation på framtida prestanda, avkastning eller risknivåer. Fonden tar inte ut några uttagsavgifter.

Hur kan jag klaga?

Du kan lämna in ett klagomål om produkten eller om beteendet hos CBL Asset Management IPAS eller den person som ger råd om, eller säljer, produkten i AS "Citadele banka" internetbankhttps://www.citadele.lv/en/private/, per post till adressen Republikas laukums 2a, Riga, Lettland, LV-1010 eller till e-postadressen asset@cbl.lv. På vår webbplats, i avsnittet "Skydd av investerarnas intressen", kan du bekanta dig med Procedur för granskning av förslag och klagomål.

Övrig relevant information

Skatter: Vi meddelar att skattelagstiftningen i Republiken Lettland och skattelagstiftningen i det land där investeraren är bosatt kan påverka din personliga ställning som investerare och skattebetalare. Fonden har inte registrerats i USA, och erbjuds därför inte för amerikanska medborgare eller människor boende i USA.

Du kan hitta tidigare prestationsscenarier, uppdaterade månadsvis, och resultaten för de senaste 9 åren:
https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2026.pdf