



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

CBL Eastern European Bond Fund, R Acc USD klass

ISIN: LV0000400125

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

Täiendav teave fondi ja R Acc USD klassi, prospekti, reeglite, aasta- ja poolaastaruannete kohta on tasuta kättesaadav CBL Asset Management IPAS 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 14.04.2023.

Mis toode see on?

Liik. Investeerimisfond on registreeritud investeerimisfondina vastavalt Läti Vabariigi investeerimisfondide seadusele

Eesmärk. Pikaajalise kapitali kallinemine valdavalt kesk- või kohalike omavalitsuste, keskpankade, krediidasutuste või kaubandusettevõtete poolt emiteeritud või tagatud võlakirjadesse tehtud investeringute puhul.

Investeerimisportfelli struktuur. Kuni 100% fondi varadest võib investeerida Ida-Euroopa riikide kesk- või kohalike omavalitsuste, keskpankade, krediidasutuste või kaubandusettevõtete poolt emiteeritud või tagatud võlakirjadesse.

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

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

R Acc USD klassi aktsiatähtede põhivaluuta on USD (USA dollar).

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.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor. Fond loodi nii professionaalsetele ja kogenud investoritele kui ka neile investoritele, kes ei tunne kapitalituru võimalusi, mille eesmärk on teenida kapitaliturgudel kasumit. Fondi pikaajalise strateegia kohaselt sobib fond paremini investoritele, kes kavatsevad investeerida vähemalt 3 aastat.

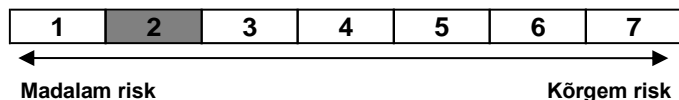
Tähtaeg. Fondi tegevuse tähtaega ei ole kindlaks määratud. Fondi koostajal on õigus lõpetada fondi tegevus ühepoolset ainult vastavalt investeerimisfondide seadusele.

Hooldaja ja turustaja: AS Citadele banka

Praktiline teave: R Acc USD klassi väärtus määratakse igal tööpäeval ja koos viimase saadaoleva aktsiatähtede müügihinnaga, mis avaldatakse veebilehel www.cblam.lv või Nasdaq Riga veebilehel aadressil: www.nasdaqbaltic.com.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Risk Näitaja



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.

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.

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.

Tootlus Stsenaariumid

Soovitav hoidmisaeg: 3 aastat Investeeringu näide: 10 000 eurot		Kui väljute 1 aasta pärast	Kui väljute 3 aasta pärast [soovitav hoidmisaeg]
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressistsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	6 610.00	6 880.00
	Iga aasta keskmine tulu	-33.92%	-11.73%
Ebasoodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	6 610.00	6 880.00
	Iga aasta keskmine tulu	-33.92%	-11.73%
Mõõdukas	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 180.00	10 440.00
	Iga aasta keskmine tulu	1.82%	1.45%
Soodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	12 130.00	14 330.00
	Iga aasta keskmine tulu	21.26%	12.74%

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	203 EUR	649 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	2.0%	2.1%

(*) 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 3.51% ja pärast kulude mahaarvamist 1.45%.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui väljute 1 aasta pärast
Sisenemiskulud	0.00%**	0 EUR
Väljumiskulud	0.00%	0 EUR
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller driftkostnader	1.41%	141 EUR
Transaktionskostnader	0.62%	62 EUR
Muud jooksvad kulud		
Prestation avgifter	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. Tooteaga 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, Lāti, 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 toimumusstsenariumid ja viimase 6 aasta tulemused:

https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2023.pdf