PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį Fondą ir akcijų sertifikatų klasę. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama teisės aktais, kad jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį produktą esmę, sužinoti apie riziką, išlaidas, galimą gauti naudą ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais. Be to, norint priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti, taip pat būtina išnagrinėti Fondo prospektą.

Produktas

ISIN: LV0000400125
Fondo teikėjas: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadele banka grupės įmonė

CBL Baltic & New Europe Bond Fund R Acc USD klasė

Daugiau informacijos apie Fondą ir R Acc USD klasę, Fondo prospektą, Taisykles, metines ir pusmečių ataskaitas galima nemokamai gauti CBL Asset Management IPAS interneto svetainėje

Interneto svetainė: www.cblam.lv
Tel. (+371) 67010810
Buveinės adresas: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija.

Šis Fondas yra registruotas Latvijos Respublikoje ir jo veiklą prižiūri Latvijos bankas. „CBL Asset Management" IPAS yra licencijuota Latvijos Respublikoje, ji veikia kaip kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) valdymo įmonė pagal Direktyvą 2009/65/EB. Įmonės veiklą prižiūri Latvijos bankas. Šis pagrindinės informacijos dokumentas buvo paskelbtas 2026 m. spalio 30 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 statusą.

Terminas. Fondo veikimo terminas nėra apibrėžtas. Fondo teikėjas turi teisę vienašališkai nutraukti Fondo veiklą tik laikydamasis Investicijų valdymo bendrovių įstatymo nuostatų.

Tikslas. Ilgalaikis kapitalo vertės augimas, investuojant daugiausia į Centrinės Europos regiono valstybių, savivaldybių, centrinių bankų, kredito įstaigų ar komercinių bendrovių išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius. Fondas taiko aktyvią investavimo strategiją, orientuotą į finansinių instrumentų atranką, laikantis diversifikavimo ir rizikos mažinimo principų, įskaitant ESG rizikos valdymą. Fondas neskatina aplinkosauginių ir (arba) socialinių savybių, kaip tai apibrėžta SFDR reglamente, ir nevykdo investicijų, atitinkančių ES taksonomijos reikalavimus. Vadovaudamasis gerąja valdymo praktika ir Jungtinių Tautų Atsakingo investavimo principų (UN PRI) signataro įsipareigojimais, fondas integruoja ESG charakteristikas į fondo valdymo procesą.

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. Ilgalaikėje Fondo strategijoje numatyta, kad Fondas labiau tinka investuotojams, ketinantiems investuoti ne trumpiau kaip 3 metus.

Investicijų portfelio struktūra. Iki 100 proc. Fondo turto gali būti investuota į Vidurio Europos regiono šalių, nurodytų Fondo prospekte, savivaldybių, valstybių, centrinių bankų, kredito įstaigų ir bendrovių išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius. Iki 20 % fondo turto gali būti investuojama į Vakarų Europos arba Šiaurės Europos valstybių, centrinių bankų, savivaldybių, kredito įstaigų ir bendrovių išleistus arba garantuotus skolos vertybinius popierius. Iki 10 % fondo turto gali būti investuojama į investicinių fondų arba panašių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar jiems lygiaverčius vertybinius popierius (toliau – investicinių fondų vienetai), kurie daugiausia investuoja į skolos vertybinius popierius, įskaitant biržoje prekiaujamus fondus (ETF).

Fondo pajamas sudaro skolos vertybinių popierių vertės padidėjimas, pajamos iš kuponų ir valiutų kurso svyravimų, taip pat akcijų sertifikatų vertės 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 turi didžiausią augimo potencialą, atsižvelgiant į rizikos ir pelno santykį.

***R Acc USD* klasės akcijų sertifikatų bazinė valiuta** yra USD (JAV doleris). Akcijų klasė yra apsidraudusi nuo valiutos rizikos, t. y. vykdomi sandoriai, kuriais siekiama sumažinti užsienio valiutų kursų svyravimų poveikį šios akcijų klasės vertei.

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

Jūsų pajamas arba nuostolius išreiškia akcijų sertifikatų vertės padidėjimas arba sumažėjimas. Akcijų sertifikato vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną.

Sandoriai su Fondo akcijų sertifikatais. Jūs galite paprašyti mūsų bet kuriuo metu išpirkti jūsų turimus akcijų sertifikatus, ir mes privalome išpildyti tokį prašymą. Prašymus parduoti Fondo akcijų sertifikatus galite pateikti mums arba Fondo platintojui bet kurią darbo dieną. 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*.

Praktinė informacija. *R Acc USD* klasės investicinio vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną ir kartu su naujausia akcijų sertifikato pardavimo kaina skelbiama interneto svetainėje www.cblam.lv arba „Nasdaq Riga" svetainėje www.nasdaqbaltic.com.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizika Rodiklis

1	2	3	4	5	6	7

Mažesnė rizika ⟷ **Didesnė rizika**



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 priskyrėme 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 grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	6 610.00	6 960.00
	Vidutinė metinė grąža	-33.92%	-11.40%
Nepalankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	6 610.00	6 960.00
	Vidutinė metinė grąža	-33.92%	-11.40%
Nuosaikus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	10 370.00	10 610.00
	Vidutinė metinė grąža	3.68%	1.98%
Palankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	12 050.00	15 180.00
	Vidutinė metinė grąža	20.52%	14.92%

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	144 EUR	465 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	1.4%	1.5%

(*) 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 3.45% neatskaičius išlaidų ir 1.98% 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	1.44%	144 EUR
Sandorių išlaidos	0.00%	0 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, Riga, 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 nesiūlomi JAV piliečiams arba gyventojams.

Ankstesnius našumo scenarijus, atnaujinamus kas mėnesį, ir paskutinių 9 metų rezultatus galite rasti:
https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2026.pdf