



**CBL ASSET
MANAGEMENT**

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

CBL Baltic & New Europe Bond Fund, Klase R Acc USD

ISIN: LV0000400125

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

Papildu informāciju par fondu un ieguldījumu apliecību klasi R Acc USD, 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 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 vienus pusēji 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 atlasīšanu, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus, tai skaitā ESG risku pārvaldības principus. Fonds neveicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR izpratnē un neveic ES taksonomijai atbilstīgus ieguldījumus. Bet ievērojot labas prakses pārvaldības principus un UN PRI parakstītāja pienākumus, fonds integrē ESG raksturlielumus fonda pārvaldības 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 apliecībās), 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 ilesīguma un riska attiecību.

R Acc USD klases ieguldījumu apliecību valūta: USD (ASV dolārs).

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 atvasinātajiem 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.

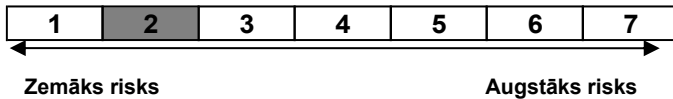
Darījumi ar fonda ieguldījumu apliecībām. Jūs varat pieprasīt mums atpirt jūsu ieguldījumu apliecības jebkurā brīdī, un mums ir pienākums šādu pieprasījumu izpildīt. Pieteikumus ieguldījumu apliecību pārdošanai jūs varat iesniegt mums vai fonda izplatītājam katru darba dienu. Kā arī jūs varat pārdot savas ieguldījumu apliecības atsevišķā 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 USD (hedge) 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



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

7 klašu skalā esam klasificējuši produktu 2. klasē, kas atbilst zēmam 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.

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.

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	6 610.00	6 960.00
	Vidējā atdeve gadā	-33.92%	-11.40%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	6 610.00	6 960.00
	Vidējā atdeve gadā	-33.92%	-11.40%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 370.00	10 610.00
	Vidējā atdeve gadā	3.68%	1.98%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	12 050.00	15 180.00
	Vidējā atdeve gadā	20.52%	14.92%

Šajā tabulā norādīti naudas līdzekļi, kurus jūs varētu atgūt nākamā 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. Ieguldītājiem 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	144 EUR	465 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	1.4%	1.5%

(*) 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 3.45% apmērā pirms izmaksām un 1.98% 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	0.00%	0 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 ieteicamais 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