



PAGRINDINĒS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Tikslas

Šīme dokumente pateikta pamgrindinė informācija investuotojams apie šī Fondo ir akciju sertifikātu klasē. Tai nēra reklamīnē medžiaga. Pateikti šī informāciju reikalaujama teisēs aktais, kad jums būtu lēngviau suprasti investavimo ī šī produktā esmē, sužinoti apie rizikā, īšlaidas, galimā gauti naudā ir nuostolius bei palyginti īī su kitais produktais. Be to, norint priimti pagrīstā sprendimā, ar investuoti, taip pat būtina īšnagrīnēti Fondo prospektā.

Produkts

CBL European Leaders Equity Fund

ISIN: LV0000400794

Fondo teikējas: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadele banka grupēs īmonē

Daugiau informācijas apie Fondo, Fondo prospektā, Taisykles, metines ir pusmečių ataskaitas galima nemokamai gauti CBL Asset Management IPAS interneto svetainėje.

Interneto svetainē: www.cblam.lv

Tel. (+371) 67010810

Beuvenēs adresās: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija.

Šīs Fondo yā registruotas Latvijas Republikoje ir jo veiklā prižiūri Latvijas bankas. „CBL Asset Management“ IPAS yā licencijuota Latvijas Republikoje, īi veikia kaip kolektyvinio investavimo ī perleidžiamus vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) valdymo īmonē pagal Direktīvā 2009/65/EB. Įmonēs veiklā prižiūri Latvijas bankas. Šīs pagrindinės informācijas dokumentas buvo paskelbtas 2024 m. sausio 16 d., jame pateikta informācija yā tiksli šiai dienai.

Koks šīs produktas?

Rūšis. Šīs investicinis fondas yā registruotas vadovaujantis Latvijos Respublikos investicijų valdymo bendrovių įstatymu, suteikiant jam investicinio fondo statusā.

Terminas. Fondo veikimo terminas nēra apibrēžtas. Fondo teikējas turi teisē vienašališkai nutraukti Fondo veiklā tik laikydamasis Investicijų valdymo bendrovių įstatymo nuostatų.

Tikslas. Ilgalaikis investuoto kapitalo vertēs padidėjimas investuojant ī diversifikuotā akciju portfeli. Fondas turi aktyviā investavimo strategijā, orientuotā ī finansinių, instrumentų atrankā, laikantis įvairinimo ir rizikos mažinimo principų. Fondo skatina aplinkos ir (arba) socialinius ypatumus, kaip numatyta Reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informācijas atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 straipsnyje. Fondo nei neturi kaip savo tikslā tvaraus investavimo (kaip apibrēžta 2019/2088 EB reglamento RTS 24 straipsnyje) nei jis daro investicijų, atitinkančių ES Taksonomijos reikalavimus.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Šīs Fondo 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 Fondo labiau tinka investuotojams, ketinantiems investuoti ne trumpiau kaip 5 metus.

Investicijų portfelio struktūra. Fondo turtas daugiausia investuojamas ī bendrovių, kurios yā registruotos ar vykdo pagrindinę veiklā šiose šalyse: Jungtinėje Karalystėje, Austrijoje, Belgijoje, Bulgarijoje, Čekijoje, Danijoje, Prancūzijoje, Graikijoje, Kroatijoje, Estijoje, Airijoje, akcijas. Islandija, Italija, Kipras, Latvija, Lietuva, Lichtenšteinas, Liuksemburgas, Malta, Nyderlandai, Norvegija, Lenkija, Portugalija, Rumunija, Slovakija, Slovėnija, Suomija, Ispanija, Šveicarija, Vengrija, Vokietija, Švedija.

Fondo pajamas sudaro akciju vertēs padidėjimas ir gauti dividendai. Iš Fondo turto gautos pajamos lieka Fonde ir yā investuojamos pakartotinai.

Investavimo tvarka. Priimdami investicinius sprendimus mes analizuojame finansines priemones, siekdami pasirinkti tokias tinkamiausias finansines priemones, kurios, mūsų nuomone, turi didžiausią augimo potencialā, atsižvelgiant ī rizikos ir pelno santykį.

Fondo bazinė valiuta yā euras (EUR).

Sandoriai su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Fondo sąskaitoje leidžiama naudoti išvestinius sandorius, siekiant apsidrausti nuo Fondo turto rinkos vertēs svyravimo rizikos.

Jūsų pajamas arba nuostolius išreiškia akciju sertifikātu vertēs padidėjimas arba sumažėjimas. Akciju sertifikato vertē apskaičiuojama kiekvienā darbo dienā.

Sandoriai su Fondo akciju sertifikatais. Jūs galite paprašyti mūsų bet kuriuo metu išpirkti jūsų turimus akciju sertifikatus, ir mes privalome išpildyti tokį prašymā. Prašymus parduoti Fondo akciju sertifikatus galite pateikti mums arba Fondo platintojui bet kuriā darbo dienā.

Depozitoriumas ir platintojas: AS Citadele banka.

Praktinė informācija. Fondo investicinio vieneto vertē nustatoma kiekvienā darbo dienā, o atitinkama informācija pateikiama interneto svetainėje www.cblam.lv arba „Nasdaq OMX 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 5 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 4-ai klasei iš 7-ių, t. y. vidutinės rizikos klasei. Remiantis šia klasifikacija tikimybė, kad būsimi veiklos rezultatai gali būti nuostolingi, yra vidutinė. 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: 5 metai Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR		Jeigu pasitrauksite po 1 metų	Jeigu pasitrauksite po 5 metų [rekomenduojamas laikymo laikotarpis]
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	3 410.00	2 800.00
	Vidutinė metinė grąža	-65.95%	-22.49%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	4 250.00	4 380.00
	Vidutinė metinė grąža	-57.52%	-15.23%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 290.00	11 020.00
	Vidutinė metinė grąža	2.89%	1.97%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	21 690.00	27 750.00
	Vidutinė metinė grąža	116.88%	22.64%

Lentelėje parodyta, kiek pinigų galėtumėte atgauti per kitus 5 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 5 metų [rekomenduojamas laikymo laikotarpis]
Bendros išlaidos	248 EUR	1 436 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.5%	2.6%

(*) 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 4.54% neatskaičius išlaidų ir 1.97% 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	1.79%	179 EUR
Sandorių išlaidos	0.69%	69 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 5 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, Rīga, 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 10 metų rezultatus galite rasti:

https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2024.pdf