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: LV0000400984
Fondo teikėjas: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadels banka grupės įmonė

CBL Opportunities Funds
Subfondas
CBL Optimal Opportunities Fund - USD

Daugiau informacijos apie Fondą ir Subfondą, 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. Kapitalo, kuris investuotas į Latvijoje ar kitose Europos Sąjungos valstybėse narėse registruotų investicinių fondų investicinius vienetus ar jiems prilygstančias finansines priemones, ilgalaikis vertės padidėjimas. Investuoti galima į pinigų rinkos priemones, obligacijas, subalansuotus ar akcijų investicinius fondus, taip pat ETF ir nuosavybės vertybinius popierius, kurie prekiaujami Europos Sąjungos ar EBPO valstybės narės reguliuojamoje rinkoje be sektoriaus apribojimų. Fondas turi aktyvią investavimo strategiją, orientuotą į finansinių. instrumentų atranką, laikantis įvairinimo ir rizikos mažinimo principų, įskaitant ESG rizikos valdymą. Fondas neprisideda prie aplinkos ir/arba socialinių savybių skleidimo pagal SFDR reglamentą ir nevykdo jokių investicijų, atitinkančių ES taksonomijos reikalavimus. Vadovaudamasis geriausiomis valdymo praktikomis ir UN PRI signataro pareigomis, fondas integruoja ESG savybes į fondų 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 5 metus.

Investicinio portfelio struktūra. Subfondo turtas investuojamas į investicinių fondų investicinius vienetus. Iki 70 % Subfondo turto gali būti investuojama į investicinių fondų investicinius vienetus, kurių lėšos daugiausia investuojamos į nuosavybės vertybinius popierius.

Subfondo pajamas sudaro investicinių vienetų ir akcijų vertės padidėjimas, bei gauti dividendai. Iš Subfondo turto gautos pajamos lieka ir yra investuojamos pakartotinai.

Investavimo tvarka. Priimdami investicinius sprendimus mes analizuojame finansines priemones, siekdami pasirinkti tokias tinkamiausias finansines priemones, kurios turi didžiausią augimo potencialą.

Subfondo bazinė valiuta: USD (JAV doleris).

Jūsų pajamas arba nuostolius išreiškia investicinių vienetų vertės padidėjimas arba sumažėjimas. Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną.

Sandoriai su Fondo investiciniais vienetais. Jūs galite paprašyti mūsų bet kuriuo metu išpirkti jūsų turimus investicinius vienetus, ir mes privalome išpildyti tokį prašymą. Prašymus parduoti Fondo investiciniu vienetus galite pateikti mums arba Fondo platintojui bet kurią darbo dieną. Investicinius vienetus taip pat galite parduoti antrinėje rinkoje. Sandoriai su Fondo investiciniais vienetais vykdomi pagal Fondo prospekto 10 ir 11 punktų nuostatas.

Depozitoriumas ir platintojas: AS *Citadele banka*.

Praktinė informacija: Subfondo vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną ir kartu su naujausia investicinių vienetų pardavimo kaina skelbiama interneto svetainėje www.cblam.lv arba Nasdaq Baltic 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 3-ai klasei iš 7-ių, t. y. mažesnės už vidutinę rizikos klasei. Remiantis šia klasifikacija tikimybė, kad būsimi veiklos rezultatai gali būti nuostolingi, yra mažesnė už vidutinę. 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***	6 560.00	6 780.00
	Vidutinė metinė grąža	-34.43%	-7.49%
Nepalankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	7 110.00	8 120.00
	Vidutinė metinė grąža	-28.93%	-4.08%
Nuosaikus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	10 430.00	11 700.00
	Vidutinė metinė grąža	4.30%	3.20%
Palankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	13 970.00	16 770.00
	Vidutinė metinė grąža	39.75%	10.90%

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	235 EUR	1 441 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.4%	2.5%

(*) 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 5.69% neatskaičius išlaidų ir 3.20% 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 (***)	2.30%	230 EUR
Sandorių išlaidos	0.05%	5 EUR
Kitos einamosios išlaidos		
veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0.00%	0 EUR

(**) Pasirašymo mokestis: iki 0.5% (didžiausia suma, numatyta Fondo prospekte. Mes, kaip Fondo valdytojas, netaikome už šį produktą pasirašymo mokesčių, tačiau juos gali taikyti šį produktą jums parduodantis asmuo).
(***) Įskaitant fondo išlaidas (0.94% valdymo mokestį, 0.18% saugojimo mokestį, 0.35% kitus mokesčius) ir kitos išlaidos, kurias dengia fondai, į kuriuos Fondas investavo – 0.83%.

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, 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 7 metų rezultatus galite rasti:
https://www.cblam.lv/files/funds/KID_annex_past_performance_funds_en_2026.pdf