

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 naudą ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais. Be to, norint priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti, taip pat būtina išnagrinėti Fondo prospektą.

Produktas

CBL Opportunities Funds

Subfondas

CBL Prudent Opportunities Fund – EUR

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.

ISIN: LV0000400372

Fondo teikėjas: **CBL Asset Management IPAS**
AS Citadele banka grupės īmonė

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 īmonė pagal Direktyvą 2009/65/EB. Įmonės veiklą prižiūri Latvijos bankas. Šis pagrindinės informacijos dokumentas buvo paskelbtas 2025 m. balandžio 07 d., Jame pateikta informacija yra tiksliai šiai dienai.

Koks šis produktas?

Rūšis. Šis investicinės fondas yra registruotas vadovaujantiesi Latvijos Respublikos investicijų valdymo bendrovių īstatymu, suteikiant jam investicinio fondo statusą.

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

Tikslas. Kapitalo, kuris investuotas į Latvijoje ar kitose Europos Sajungos 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 Sajungos ar EBPO valstybės narės reguliuojamoje rinkoje be sektorius apribojimų. Fonds turi aktyvią investavimo strategiją, orientuotą į finansinių instrumentų atranką, laikantis jvairinimo ir rizikos mažinimo principų, išskaitant ESG rizikos valdymą. Fonds neprisideda prie aplinkos ir/arba socialinių savybių skleidimo pagal SFDR reglamentą ir nevykdą jokių investicijų, atitinkančių ES taksonomijos reikalavimus. Vadovaudamas geriausiomis valdymo praktikomis ir UN PRI signataro pareigomis, fondas integruoja ESG savybes į fondų valdymo procesą.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Šis Fonds skirtas profesionaliems ir patyrusiems investuotojams, taip pat investuotojams, kurie siekia pelno iš kapitalo rinkų, bet turi ribotas žiniasklaidos apie kapitalo rinkų teikiamas galimybes. Ilgalaikėje Fondo strategijoje numatyta, kad Fonds labiau tinkta investuotojams, ketinantiems investuoti ne trumpiau kaip 3 metus.

Investicinio portfelio struktūra. Subfondo turtas investuojamas į atvirųjų (angl. open-end) fondų investicinius vienetus; Iki 40 % Subfondo turto investuojama į nuosavybės vertybinius popierius arba į investicinius fondus investuojančius į nuosavybės vertybinius popierius, išskaitant ETFs.

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

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

Subfondo bazine valiuta: EUR (Euro).

Sandoriai su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Fonds savo sąskaita gali sudaryti sandorius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, siekdamas apsidrausti nuo Fondo turto rinkos vertės svyravimo rizikos. Išsamesnę informaciją apie sandorius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rasite Fondo prospektą 1 ir 3 punktuose.

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

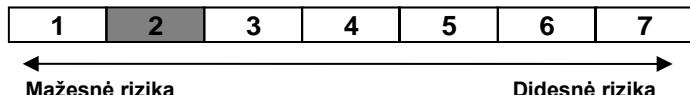
Sandoriai su Fondo investiciniais vienetais. Jūs galite paprašyti mūsų bet kuriuo metu išpirkti jūsų turimus investicinius vienetus, ir mes privalome išpildyti tokį prašymą. Prašymus parduoti Fondo investiciniu vienetus galite pateikti mums arba Fondo platintojui bet kurią darbo dieną. Investicinius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

Depozitoriumas ir platintojas: AS Citadele banka.

Praktinė informacija: Subfondo vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną ir kartu su naujausia investicinių vienetu 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



Rizikos rodiklis nustatomas darant prielaidą, kad produktą laikote 3 metus. Išgrynnius produktą ankstyvajame etape, faktinė rizika gali smarkiai skirtis ir gautina suma gali būti mažesnė.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygi, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Veiklos rezultatų scenarijai

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR		Jeigu pasitrauksite po 1 metu	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	7 220.00	7 330.00
	Vidutinė metinė grąža	-27.80%	-9.83%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	7 220.00	7 330.00
	Vidutinė metinė grąža	-27.80%	-9.83%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 040.00	9 990.00
	Vidutinė metinė grąža	0.40%	-0.02%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	12 720.00	12 990.00
	Vidutinė metinė grąža	27.17%	9.11%

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 tame neatsižvelgiant į situaciją, kurioje negalėtume sumokėti jums išmoką. 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 saskaitos 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	225 EUR	690 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.3%	2.2%

(*) 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 2.23% neatskaičius išlaidų ir -0.02% 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 administracinių ar veiklos išlaidos (***)	2.23%	223 EUR
Sandorių išlaidos	0.02%	2 EUR
Kitos einamosios išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0.00%	0 EUR

(**) Pasirašymo mokesčis: iki 0.5% (didžiausia suma, numatyta Fondo prospektė. Mes, kaip Fondo valdytojas, netaikome už šį produktą pasirašymo mokesčių, tačiau juos gali taikyti šį produktą jums parduodantis asmuo).

(***) Išskaitant fondo išlaidas (0.86% valdymo mokesčių, 0.18% saugojimo mokesčių, 0.31% kitus mokesčius) ir kitos išlaidos, kurias dengia fondai, į kuriuos Fondas investavo – 0.88%.

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 išgryniinsite 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 Pasiūlymu ir skundų nagrinėjimo tvarka galite susipažinti mūsų interneto svetainės skiltyje „Investuotoju interesų apsauga“.

Kita svarbi informacija

Mokesčiai. Pranešame, kad Latvijos Respublikos ir investuotojo gyvenamosios vietas 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_2025.pdf