

## PAGRINDINĒS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

### Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informācija investuotojams apie šį Fondu ir akciju sertifikatu klase. Tai nēra reklaminē medžiaga. Pateikti šā informāciju reikalaujama teisēs aktais, kad jums būtu lengviau suprasti investavimo į šį produktā esmē, sužinoti apie rizikā, išlaidas, galimā gauti naudā ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais. Be to, norint priimti pagrįstā sprendimā, ar investuoti, taip pat būtina išnagriniēi Fondo prospektā.

### Produkts

## CBL Opportunities Funds Subfondas CBL Prudent Opportunities Fund – EUR

ISIN: LV0000400372

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

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

Interneto svetainē: [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv)

Tel. (+371) 67010810

Buveinēs 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 ģmonē pagal Direktyvā 2009/65/EB. ģmonēs veiklą prižiūri Latvijos bankas. Šis pagrindinēs informācijas dokumentas buvo paskelbtas 2023 m. sausio 6 d., jame pateikta informācija yra tiksli šiai dienai.

### Koks šis produktas?

**Rūšis.** Šis investicinis fondas yra registruotas vadovaujantis Latvijos Respublikos investicijų valdymo bendrovių įstatymu, suteikiant jam investicinio fondo statusā.

**Tikslas.** Kapitalo, kuris investuotas į Latvijoje ar kitose Europos Sąjungos valstybēs narēs registruotų investicinių fondu investicinius vienetus ar jiems prilygstančias finansines priemones, ilgalaikis vertēs padidėjimas. Investuoti galima į pinigų rinkos priemones, obligācijas, subalansuotus ar akciju investicinius fondus, taip pat ETF ir nuosavybēs vertybinius popierius, kurie prekiaujami Europos Sąjungos ar EBPO valstybēs narēs reguliuojamoje rinkoje be sektoriaus apribojimų.

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

**Subfondo pajamas sudaro** investicinių vienetų ir akciju vertēs 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 potencialā.

**Subfondo bazinē valiuta:** EUR (Euro).

**Sandoriai su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.** Fondas savo sąskaita gali sudaryti sandorius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, siekdamas apsidrausti nuo Fondo turto rinkos vertēs svyravimo rizikos. Išsamesnę informāciju apie sandorius su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rasite Fondo prospekto 1 ir 3 punktuose.

**Jūsų pajamas** arba nuostolius išreiškia investicinių vienetų vertēs padidėjimas arba sumažėjimas. Investicinio vieneto vertē apskaičiuojama kiekvienā darbo dienā.

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

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas.** Fondas buvo sukurtas tiek profesionaliems ir patyrusiems investuotojams, tiek investuotojams, kurie nēra susipažinę su kapitalo rinkų galimybėmis, siekiantiems gauti pelno kapitalo rinkose. Ilgalaikėje Fondo strategijoje numatyta, kad Fondas labiau tinka investuotojams, ketinantiems investuoti ne trumpiau kaip 3 metus.

**Terminas.** Fondo veikimo terminas nēra apibrēžtas. Fondo teikējas turi teisę vienašališkai nutraukti Fondo veiklą tik laikydamasis Investicijų valdymo bendrovių įstatymo nuostatų.

**Depozitoriumas ir platintojas:** AS *Citadele banka*.

**Praktinė informācija:** Subfondo vertē nustatoma kiekvienā darbo dienā ir kartu su naujausia investicinių vienetų pardavimo kaina skelbiama interneto svetainėje [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv) arba Nasdaq Baltic svetainėje: [www.nasdaqbaltic.com](http://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.

Mes priskyreme 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.

**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.

## 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]
Nepalankiausias scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	7 220.00	7 320.00
	Vidutinė metinė grąža	-27.80%	-9.88%
Nepalankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	7 220.00	7 320.00
	Vidutinė metinė grąža	-27.80%	-9.88%
Nuosaikus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	10 050.00	9 940.00
	Vidutinė metinė grąža	0.51%	-0.20%
Palankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	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 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	216 EUR	658 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.2%	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 1.96% neatskaičius išlaidų ir -0.20% 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
<b>Einamosios išlaidos</b>		
Valdymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos (***)	2.16%	216 EUR
Sandorių išlaidos	0.00%	0 EUR
<b>Kitos einamosios išlaidos</b>		
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 (0.86% valdymo mokestį, 0.18% saugojimo mokestį, 0.17% kitus mokesčius) ir kitos išlaidos, kurias dengia fondai, į kuriuos Fondas investavo – 0.95%.

## 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, Rīga, Latvija, LV-1010 arba el. pašto adresu [asset@cbl.lv](mailto: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 nesiūdomi JAV piliečiams arba gyventojams.