



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 Opportunities Funds

Apakšfonds

CBL Prudent Opportunities Fund - EUR

ISIN: LV0000400372

Fonda izveidotājs: **CBL Asset Management IPAS**

AS Citadele banka grupas uzņēmums

Papildu informāciju par fondu un apakšfondu, fonda prospektu, nolikumu, gada un pusgada pārskatus, jūs bez maksas var iegūt „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 16.01.2024.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids. Šis ieguldījumu ir reģistrēts kā ‘ieguldījumu fonds’ saskaņā ar Latvijas Republikas ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu.

Apakšfonda darbības termiņš. Apakšfondam nav noteikts darbības termiņš. Apakšfonda izveidotājs ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Apakšfonda darbību tikai saskaņā ar ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu.

Mērķi. Ilgtermiņā gūt peļņu, veicot ieguldījumus Latvijā vai citās Eiropas Savienības dalībvalstīs reģistrētu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās (daļās) un tiem pielīdzināmos vērtspapīros. Ieguldījumus var veikt naudas tirgus, obligāciju, sabalansētu un akciju ieguldījumu fondos, kā arī Eiropas Savienības dalībvalstu un OECD dalībvalstu regulētā tirgū tirgotos ETF un kapitāla vērtspapīros. Nozaru ierobežojumi nav noteikti. Fondam ir aktīva ieguldījumu stratēģija, kas vērsta uz atsevišķu finanšu instrumentu atlasī, ievērojot diversifikācijas un risku samazināšanas principus, tai skaitā ESG risku pārvaldīšanas principus. Fonds neveicina vides un/vai sociālos raksturlielumus SFDR izpratnē un neveic ES taksonomijai atbilstīgus ieguldījumus. Bet ievērojot labas prakses pārvaldīšanas principus un UN PRI parakstītāja pienākumus, fonds integrē ESG raksturlielumus fonda pārvaldīšanas procesā.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji. Apakšfonds 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 Apakšfonda ilgtermiņa stratēģiju, Apakšfonds ir vairāk piemērots ieguldītājiem, kuri vēlas veikt ieguldījumus ne mazāk kā uz 3 gadiem.

Ieguldījumu portfeja sastāvs. Apakšfonda līdzekļi tiek ieguldīti atvērto fondu ieguldījumu apliecībās. Līdz 40% no apakšfonda aktīviem var ieguldīt kapitāla vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kuri veic ieguldījumu kapitāla vērtspapīros, t.sk. ETF.

Apakšfonda ienākumu veido ieguldījumu apliecību un akciju cenu pieaugums un saņemtās dividendes. Ienākumi, kas gūti no apakšfonda mantas, tiek saglabāti turpmākām investīcijām

Ieguldījumu process. Pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, mēs veicam finanšu instrumentu analīzi ar mērķi izvēlēties atbilstošākos vērtspapīrus ar visaugstāko pieauguma potenciālu.

Apakšfonda pamatvalūta: EUR (Euro).

Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Uz fonda rēķina var veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, lai nodrošinātos pret apakšfonda aktīvu tirgus vērtības svārstību risku vai ar nolūku gūt peļņu. Detalizētāka informācija par darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem sniegta fonda prospekta 1.un 3. sadaļā.

Jūsu ienākums tiek atspoguļots ieguldījumu apliecību vērtības pieaugumā vai samazinājumā. Ieguldījumu apliecības vērtība tiek noteikta katru darba dienu.

Darījumi ar fonda ieguldījumu apliecībām. Jūs varat pieprasīt mums atpirkt 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 otrreizējā tirgū. Darījumi ar fonda ieguldījumu apliecībām tiek veikti atbilstoši fonda prospekta 10.un 11.sadaļas nosacījumiem.

Turētājbanka un izplatītājs: AS “Citadele banka”.

Praktiska informācija: Apakšfonda vērtība tiek noteikta katru darba dienu un ar jaunāko pieejamo ieguldījumu apliecību pārdošanas cenu, ieguldītājs var iepazīties interneta mājas lapā www.cblam.lv vai Nasdaq Baltijas biržas mājas lapā: www.nasdaqbaltic.com.

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 | 221 EUR | 677 EUR |
| Gada izmaksu ietekme (*) | 2.2% | 2.2% |

(*) 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 2.19% apmērā pirms izmaksām un -0.02% 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 (***) | 2.18% | 218 EUR |
| Darījuma izmaksas | 0.03% | 3 EUR |
| Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos | | |
| No darbības rezultātiem atkarīgas maksas | 0.00% | 0 EUR |

(**) Pirkšanas komisija: līdz 0.5% (mēs nenosakām darījuma slēgšanas izmaksas par šo produktu, taču persona, kas jums pārdod šo produktu, to var darīt).

(***) T.sk. Fonda izmaksas (pārvaldīšana 0.84%, turēšana 0.18% un pārējās 0.25%0.25%) un citas izmaksas, kuras sedz fondi, kuros Fonds veicis ieguldījumus - 0.91%.

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 ieguldījuma 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, tādejādi tas netiek piedāvāts ASV pilsoņiem vai rezidentiem.

Iepriekšējos darbības scenārijus, kas atjaunināti katru mēnesi, un pēdējo 10 gadu rezultātus Jūs varat atrast:

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