

MÅL

Det här dokumentet innehåller viktig information om denna investeringsprodukt. Detta är inget marknadsföringsmaterial. Denna information krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens art, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Öppen investeringsfond med matchning INVL Composite Fund - INVL Emerging Europe Bond Subfund (nedan kallad "delfonden").

Denna investeringsfond förvaltas av UAB SB Asset Management
LTIF00000468
www.sb.lt

Denna investeringsfonds delfond är etablerad i Litauen och övervakas av avdelningen för tillsyn av finansiella tjänster och marknader vid Litauens centralbank. UAB SB Asset Management är licensierat i Litauen och övervakas av avdelningen för tillsyn av finansiella tjänster och marknader vid Litauens centralbank.

26/06/2024

VILKEN TYP AV PRODUKT ÄR DET?

Typ	En matchad öppen investeringsfond som investerar i andra företag för kollektiva investeringar.
Term	Fonden inrättades för en obegränsad period. Den kan dock avslutas när som helst om en effektiv förvaltning av fonden inte längre är möjlig eller om förändringar i de ekonomiska och/eller politiska förhållandena kräver att den avvecklas.
Målsättningar	<p>Syftet med delfonden är att uppnå en balanserad tillgångstillväxt genom att investera minst 85 % av sina nettotillgångar i andelar av klass I i INVL Emerging Europe Bond Fund, en delfond i INVL Fund, en sammansatt investeringsfond, belägen i Luxemburg, för institutionella investerare. Delfonden kommer således att fungera som en finansieringsenhet. Delfonden investerar i sin tur upp till 100 % av sina tillgångar i skuldförbindelser från regeringar och företag i tillväxtländer i Europa. Minst 51 % av delfondens obligationsdel investeras i skuldebrev från regeringar och företag i tillväxtländerna i Europa (Tjeckien, Estland, Kroatien, Lettland, Polen, Litauen, Slovakien, Slovenien, Ungern, Vitryssland, Ryska federationen, Ukraina, Armenien, Azerbajdzjan, Georgien, Turkiet, Malta, Albanien, Bulgarien, Bosnien och Hercegovina, Grekland, Montenegro, Cypern, Makedonien, Moldavien, Rumänien, Serbien och Kosovo). Resten av delfondens tillgångar ska hållas i kontanter eller investeras i likvida tillgångar eller derivat i enlighet med delfondens strategi, förutsatt att de används för att hantera risker. Delfondens investeringsavkastning förväntas vara mycket lik delfondens, men inte nödvändigtvis identisk, beroende på delfondens avgiftsstruktur och delfondens investeringsnivå i delfonden.</p> <p>Delfondens riktmärke - 0,5 * Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR + 0,4 * Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 0,1 * European Central Bank ESTR OIS Index. Förvaltningsbolaget kan välja specifika investeringar efter eget gottfinnande. Användningen av ett riktmärke är indirekt, vilket innebär att målet är att överträffa snarare än att replikera riktmärkets resultat.</p> <p>Fonden syftar inte till att göra hållbara investeringar enligt definitionen i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom finanstjänstesektorn, och den är inte heller avsedd att främja den miljömässiga eller sociala prestandan eller någon kombination av dessa egenskaper. Investeringarna i samband med denna finansiella produkt tar inte hänsyn till EU:s kriterier för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852.</p> <p>Fondens förvaringsinstitut är AB SEB bankas.</p> <p>Mer information om delfonden (prospekt, regler, års- och halvårsrapporter, annan information på litauiska och engelska) kan erhållas kostnadsfritt på Šiauliai Banks kundtjänstavdelningar, finns den aktuella listan https://www.sb.lt/registracija-vizitui, per telefon: +370 37 301 337, via e-post: info@sb.lt, på webbplatsen: www.sb.lt och hos fondens alla distributörer.</p> <p>INVL Emerging Europe Bond Funds prospekt, dokument med basfakta för investerare, periodiska rapporter och andra rapporter på engelska kan erhållas kostnadsfritt på adressen Gynėjų g. 14, Vilnius, via e-post: info@sb.lt, eller på webbplatsen: www.hauck-aufhaeuser.com.</p> <p>Uppgifter om den senaste ersättningspolicyn, inklusive, men inte begränsat till, en beskrivning av hur ersättningar och andra förmåner beräknas och identiteten på dem som ansvarar för att bevilja ersättningar och andra förmåner, inklusive sammansättningen av ersättningskommittén, om en sådan inrättats, ska finnas tillgängliga på webbplatsen: www.sb.lt, och en papperskopia ska göras tillgänglig på begäran av investeraren.</p>
En icke-professionell investerare förväntas	Fonden riktar sig till icke-professionella investerare med begränsad investeringserfarenhet som kan ta en investeringsrisk som ligger under genomsnittet. Denna delfond kanske inte är lämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

I dokumentet med basfakta för investerare beskrivs delfonden. Prospektet och de periodiska rapporterna utarbetas för INVL Composite Fund som helhet. Varje delfonds tillgångar och skulder är åtskilda så att en investerare i en delfond inte på något sätt kan påverkas av de andra delfonderna i den fonden. En investerare kan byta sina andelar i en delfond mot andelar i en annan delfond i INVL Composite Fund. Mer information om möjligheten att byta andelar i delfonden finns i fondens prospekt. Delfonden omfattas av Republiken Litauens skattelagstiftning, vilket kan påverka en investerares personliga skattesituation. Det faktum att finansieringen och de finansierade delfonderna är etablerade i olika länder kan påverka investerarens personliga skattesituation. Förvaltningsbolaget är endast ansvarigt för informationen i detta dokument om denna information är vilseledande, felaktig eller oförenlig med informationen i de relevanta delarna av delfondens prospekt. Delfonden är etablerad i Litauen och övervakas av Litauens centralbank. UAB SB Asset Management är licensierat i Litauen och övervakas av Litauens centralbank.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VILKEN AVKASTNING KAN JAG FÅ?

Lägre risk
Högre risk


Riskindikatorn förutsätter att produkten förvaras i tre år.

Den sammanfattande riskindikatorn visar risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att leda till en förlust, antingen på grund av förändringar på marknaderna eller för att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt i riskklass 3 av 7, där 3 är låg risk. Detta innebär att förluster som är relaterade till framtida resultat kan vara relativt små.

Följande är de typer av risker som fonden kan stöta på och som underskattas i beräkningen av indikatorn:

Kreditrisk. Risken för förlust på grund av att emittenten av värdepapperen inte kan uppfylla sina finansiella förpliktelser.

Motpartsrisk. Risken att motparten inte fullgör sina skyldigheter.

Marknadslikviditetsrisk. Risk för förluster på grund av låg marknadslikviditet som gör att finansiella instrument inte kan säljas vid rätt tidpunkt och till rätt pris.

Operativ risk. Risk för förlust på grund av systemfel, mänskliga fel eller externa händelser, inklusive geopolitiska, politiska och rättsliga risker.

Syftet med derivat är att skydda sig mot negativa marknadsrörelser under en begränsad tidsperiod och att minska effekterna av oönskade riskfaktorer.

SCENARIER FÖR PRESTANDA

Siffrorna visar den totala kostnaden för själva produkten. Dessa siffror tar inte hänsyn till din personliga skattesituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Fordringar kan variera beroende på marknadens utveckling. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, måttliga och gynnsamma scenarierna är exempel som bygger på produktens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. Det värsta scenariot visar vad du skulle kunna få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år		Om du drar dig tillbaka efter 1 år	Om du slutar efter 3 år
Exempel på investering: 10 000 euro			
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad avkastning och du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Mest ogynnsamma	Vad du kan få efter kostnader Genomsnittlig årlig avkastning	€ 6,900.92 -30,99 %	€ 8,040.89 -7,01 %
Ogynnsam	Vad du kan få efter kostnader Genomsnittlig årlig avkastning	€ 8,226.66 -17,73 %	€ 8,620.41 -4,83 %
Måttlig	Vad du kan få efter kostnader Genomsnittlig årlig avkastning	€ 10,259.79 2,60 %	€ 10,589.32 1,93 %
Gynnsam	Vad du kan få efter kostnader Genomsnittlig årlig avkastning	€ 11,097.95 10,98 %	€ 11,861.07 5,85 %

VAD HÄNDER OM FÖRVALTNINGSBOLAGET INTE KAN BETALA?

Fondens tillgångar hålls separat från förvaltningsbolagets tillgångar. Därför kommer investerare i fonden inte att drabbas av några förluster i händelse av att förvaltningsbolaget inte kan fullgöra sina skyldigheter eller blir insolvent.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som säljer produkten till dig eller som ger dig råd om den kan debitera dig andra kostnader. I det här fallet kommer personen att ge dig information om dessa kostnader och visa dig hur de kommer att påverka din investering med tiden.

Kostnader under en viss period

Tabellerna nedan visar de belopp som dras från din investering för att täcka olika kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du behåller produkten och produktens lönsamhet. De belopp som anges här är exempel som baseras på beloppet för exempelinvesteringen och de olika möjliga investeringsperioderna.

Vi utgår från följande antaganden:

- under det första året får du tillbaka det belopp du investerat (0 % årlig avkastning). När det gäller andra innehavstider har vi antagit att produktens lönsamhet är densamma som i det moderata scenariot,
- investeringen uppgår till 10 000 euro.

	Om du drar dig tillbaka efter 1 år	Om du slutar efter 2 år
Totala kostnader	€ 79,39	€ 238,17
Kostnadseffekt på årsbasis (*)	0,79 %	0,79 % varje år

(*) Detta visar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Den visar till exempel att om du tar ut pengar under den rekommenderade innehavstiden förväntas din genomsnittliga årliga avkastning bli 3,39 % före skatt och 2,60 % efter skatt.

KOSTNADERNAS SAMMANSÄTTNING

Engångskostnader för investeringar eller avveckling		Årlig kostnadseffekt om du avslutar efter 1 år
Investeringskostnader	Vi tar inte ut någon investeringsavgift	€0
Kostnader vid utträde	Vi tar inte ut någon avgift för den här produkten	€0
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa eller operativa kostnader	0,79 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning som grundar sig på de faktiska utgifterna för föregående år.	€ 79,39
Transaktionskostnader	0 % av värdet av din investering per år.	€0
Ytterligare kostnader uppstår på vissa villkor		
Prestationsbaserade avgifter	Prestationsbaserade skatter är inte tillämpliga på denna produkt.	€0

REKOMMENDERAD MINSTA INNEHAVSTID: 3 ÅR.

På grund av riskerna och avkastningen är den rekommenderade innehavstiden för minimifonden 1-2 år. En investerare har rätt att när som helst ta ut hela eller delar av medlen genom att lämna in en begäran i föreskriven form till förvaltningsbolaget under affärsdagar och öppettider. Konverteringen av fondandelar till kontanter och vice versa sker varje arbetsdag.

HUR KAN JAG LÄMNA IN ETT KLAGOMÅL?

Om du har klagomål på kvaliteten på våra tjänster, vänligen kontakta oss först per telefon: +370 37 301 337. Om detta inte löser ditt problem kan du lämna in ett skriftligt klagomål per post eller e-post.

Kontorsadress: 14 Gynėjų str., LT-01109 Vilnius.

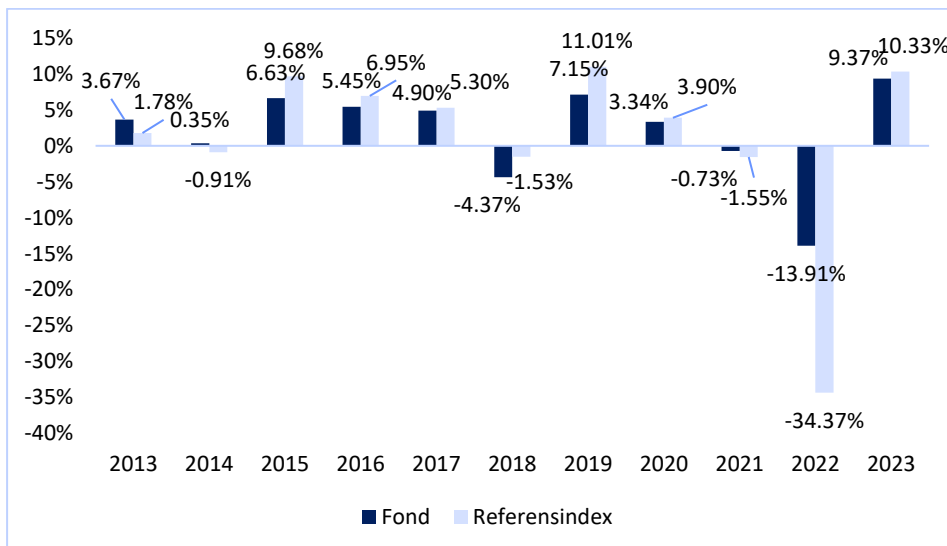
E-post: info@sb.lt

Mer information om klagomålshantering finns på www.sb.lt. Litauens centralbank behandlar klagomål mellan konsumenter och finansmarknadsaktörer om tillhandahållandet av finansiella tjänster. För mer information, besök: www.lb.lt/gincai.

ANNAN VIKTIG INFORMATION
Tidigare resultat

Tidigare resultat är inte en tillförlitlig indikator på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden. Prestanda kan hjälpa dig att bedöma hur en fond har förvaltats tidigare och jämföra den med sitt jämförelseindex.

Detta diagram visar fondens resultat i procent av dess årliga förluster eller vinster under de senaste 10 åren jämfört med dess jämförelseindex.



Delfonden startar den 29 oktober 2010.

Referensindexet gäller från och med den 29 oktober 2010.

Historiska resultat är beräknade i euro.

Alla avgifter utom engångsavgiften för distribution har inkluderats i beräkningen av delfondens tidigare resultat.

De omständigheter under vilka resultatet uppnåddes innan delfonden blev en feeder-enhet existerar inte längre.

Mer information om delfondens resultat finns på följande webbplats <https://www.sb.lt/lt/privatiems/investavimas/investiciniai-fondai/invl-besivystancios-europos-obligaciju-subfondas>.