

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

| | |
|----------------------------|--|
| Produktas | Avaron High Yield Bond Fund, A vienetas |
| ISIN | EE3600001855 |
| Fondo valdymo įmonė | AS Avaron Asset Management |
| Kontaktai | https://avaron.com/ , elektroninis paštas: avaron@avaron.com , Tel. +372 6644 205 |

Fondas ir Fondo valdymo įmonė turi leidimą veikti Estijoje ir jų veiklą prižiūri Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija.

Ši pagrindinė informacija paskutinį kartą buvo atnaujinta 2025 m. balandžio 1 d.

Koks šis produktas?

| | |
|--|--|
| Rūšis | UCITS fondas |
| Tikslai | <p>Fondas daugiausia investuoja į didelio pajamingumo įmonių obligacijas Europoje. Tam tikrais laikotarpiais fondas gali būti geografiškai sutelktas į Baltijos šalis, besivystančiąją Europą, Šiaurės šalis arba už Europos ribų, arba pagal sektorius – į finansų, nekilnojamojo turto ar energetikos sektorius. Išsamesnis geografinis ir sektorinis fondo suskirstymas pateikiamas interneto svetainėje https://avaron.com/. Fondas daugiausia investuoja į nereitinguotas arba žemesnio nei investicinis reitingas aukšto pajamingumo įmonių obligacijas. Tokios priemonės rizikos lygis ir tikėtina grąža yra didesnė nei vyriausybės obligacijų ar investicinio reitingo įmonių obligacijų. Fondo turto paskirstymą tarp skirtingų obligacijų tipų, pramonės sektorių ir geografinių regionų nustato valdanti įmonė, remdamasi konkrečių emitentų analize ir vykdydama aktyvaus portfelio valdymo strategiją. Fondas nesivadovauja lyginamuoju indeksu. Fondas nepropaguoja aplinkosauginių ir socialinių savybių, o jo pagrindinis tikslas nėra tvarus investavimas.</p> <p>Fondo vienetai išleidžiami kiekvieną banko darbo dieną ir išperkami kiekvieną banko darbo dieną arba įspėjus prieš 10 banko darbo dienų, vieną arba du mėnesius, priklausomai nuo išperkamosios sumos. Mažiausia investicija į fondo A vienetą yra 100 EUR. Leidžiama keisti investicinius vienetus į kitų Valdymo įmonės valdomų fondų investicinius vienetus.</p> <p>Tresto akcininko investicijų į Fondą grąža atspindi vieneto grynujų aktyvų vertės padidėjime arba sumažėjime. Fondo grąžą kasdien lemia finansinių priemonių, į kurias Fondas investuoja, vertės padidėjimas ir sumažėjimas. Iš Fondo investicijų gautos pajamos reinvestuojamos, o investuotojams lėšos nepaskirstomos. Investicijų į Fondą grąža ar jo investicinio tikslo pasiekimas nėra garantuotas.</p> <p>Daugiau informacijos apie Fondo investavimo politiką ir apribojimus rasite Fondo prospekte.</p> |
| Numatomas neprofesionalusis investuotojas | <p>Šis Fondas skirtas investuotojui:</p> <ul style="list-style-type: none">• kuris planuoja investicijas laikyti ne trumpiau kaip dvejus metus;• kuris supranta, kad į Fondą investuotų pinigų vertė gali ir padidėti, ir sumažėti ir kad nėra užtikrintumo, jog visas investuotas kapitalas gali būti susigrąžintas;• turinčiam ankstesnės investavimo į investicinius produktus patirties ir vidutiniškai toleruojantis riziką. |
| Terminas | Fondas yra atviras ir neturi termino. Fondo veikla gali būti nutraukta tik Valdymo įmonės valdybos nutarimu arba vadovaujantis imperatyviomis taikytinų teisės aktų nuostatomis, gavus išankstinį Finansų priežiūros tarnybos leidimą. Daugiau informacijos apie fondo likvidavimą galima rasti fondo taisyklėse. |
| Kita svarbi informacija | <p>Fondo depozitoriumas yra Swedbank AS (įmonės kodas 10060701).</p> <p>Fondo taisyklės ir prospektas, metinės ir (arba) pusmečio ataskaitos anglų kalba yra skelbiamos Valdymo įmonės interneto svetainėje: https://avaron.com/documents/ arba nemokamai gaunamos iš Valdymo įmonės.</p> <p>Fondo GTV apskaičiuojama kasdien ir skelbiama svetainėje: https://avaron.com/our-products/hybridfund/</p> |

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Suminis rizikos rodiklis



Rizikos rodiklis rodo, kad produktą laikote 2 metus.

Tikroji rizika gali labai skirtis, jei išgryninsite pinigus ankstyvoje stadijoje ir galite atgauti mažiau. Suminis rizikos rodiklis rodo šio produkto rizikos lygį, palygintus su kitais

produktais. Jis parodo, kokia yra tikimybė, kad dėl judėjimo rinkose produktas praras pinigų.

Šį produktą įvertinome 3 iš 7 balų, t. y. priskyrimė žemesnei nei vidutinės rizikos klasei. Tai reiškia, kad fondo vieneto vertės padidėjimo ir sumažėjimo rizika yra mažesnė nei vidutinė. Šis rodiklis visų pirma atspindi vertybinių popierių, į kuriuos fondas investavo, vertės padidėjimą ir sumažėjimą. Laikui bėgant, kategorija gali keistis.

Rizika, kurios neapima apibendrintas rizikos rodiklis, yra rizika, kylanti dėl skirtingų obligacijų rūšių, konkretaus emitento kainos rizikos, kredito rizikos ir palūkanų normos rizikos.

Efektyvumo scenarijai

Skaičiuose neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžinamoms sumoms.

Tai, ką gausite iš šio fondo, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai numatyti.

| | | | |
|---|--|-------------------|-------------------|
| Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: | 2 metai | | |
| Investicijos pavyzdys: | 10 000 EUR | | |
| Scenarijai | | 1 metai | 2 metai |
| Minimalus | Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas. | | |
| Nepalankiausias | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 3 160 EUR | 8 660 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -68.4% | -6.9% |
| Nepalankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 8 630 EUR | 9 050 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -13.7% | -4.9% |
| Nuosaikus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 10 350 EUR | 10 570 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | 3.5% | 2.8% |
| Palankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 12 120 EUR | 12 300 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | 21.2% | 10.9% |

Pateikti nepalankūs, vidutinio palankumo ir palankūs scenarijai yra pavyzdiniai, juose pateikiami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI rezultatai per pastaruosius 10 metų.

Streso scenarijus parodo, ką galite susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis. Šio tipo scenarijai įvyko Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI per šios laikotarpius:

Nepalankus: 2018 m. kovo mėn. – 2020 m. kovo mėn.

Vidutinio palankumo: 2018 m. sausio mėn. - 2020 m. sausio mėn.

Palankus: 2022 m. rugsėjis – 2024 m. rugsėjis

Kas atsitinka, jei AS Avaron Asset Management negali sumokėti išmokų?

Pagal įstatymus, fondo turtas turi būti laikomas atskirai nuo Fondo valdymo įmonės turto. Fondas turi depozitoriumą, kuris yra atsakingas už Fondo turto saugojimą. Fondo valdymo įmonės bankroto atveju, Fondo valdymą perima depozitoriumas Swedbank AS. Investuotojams į Fondą nėra taikoma kompensavimo ar garantijų sistema.

Kokios yra išlaidos

Asmuo, konsultuojantis arba parduodantis jums šį produktą, gali imti kitas išlaidas. Tokiu atveju, šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir kaip jos paveiks jūsų investicijas.

Lentelėse parodytos sumos, paimtos iš jūsų investicijų įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote Fondą ir kaip gerai veikia Fondas. Čia pateiktos sumos yra pavyzdinės, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

| | | |
|--|--------------------------------------|---|
| Darome šias prielaidas: - pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų, - investuojama 10 000 EUR | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 2 metų (rekomenduojamo laikymo laikotarpio) |
| Bendrosios išlaidos | 221 EUR | 347 EUR |
| Metinis išlaidų poveikis* | 2.2% | 1.7% kiekvienais metais |

* Tai parodo, kaip išlaidos sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad vidutinė metinė grąža bus 2.8% iki sąnaudų ir 1.1% po sąnaudų.

Išlaidų sudėtis (sumos eurais pagrįstos 10 000 eurų investicija)

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos | | |
|---|---|---------|
| Investavimo išlaidos | 1% | 100 EUR |
| Pasitraukimo išlaidos | Nėra | 0 EUR |
| Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais | | |
| Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos | 1.0% jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. | 102 EUR |
| Sandorių išlaidos | 0.2% jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 19 EUR |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos | | |
| Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | Nėra | 0 EUR |

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 2 metai

Fondas neturi minimalaus reikalaujamo akcijų laikymo laikotarpio. Tačiau, kadangi Fondas investuoja į didelio pajamingumo obligacijas, turėtumėte būti pasirengę Fondą išlaikyti bent dvejus metus. Turite galimybę bet kada parduoti savo Fondo vienetą, atsižvelgdami į iškankstinį įspėjimą apie Fondo vienetų pardavimą laikotarpį.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą dėl Fondo, galite kreiptis į Fondo valdymo įmonę telefonu +372 6644 205 arba el. paštu avaron@avaron.com. Klientų skundų tvarkymo politika skelbiama Fondo valdymo įmonės interneto svetainėje <https://avaron.com/documents/>. Taip pat galite susisiekti su Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija (adresas Sakala 4, Talinas 15030, <https://www.fi.ee/en>) dėl konsultacijų ir paaiškinimų.

Kita svarbi informacija

Išsami informacija apie Fondą pateikiama Fondo prospekte ir fondo taisyklėse. Prospektas ir fondo taisyklės anglų kalba, galiojanti šio pagrindinės informacijos dokumento redakcija, fondo metinės ir (arba) pusmečio ataskaitos yra skelbiamos adresu <https://avaron.com/documents/> arba nemokamai gali būti gautos iš Fondo valdymo įmonės.

Ankstesni veiklos rezultatai: Informacija apie Fondo veiklos rezultatus per pastaruosius 10 kalendorinių metų pateikiama Fondo prospekte.

Ankstesni veiklos rezultatų scenarijai: Anksčiau paskelbtus našumo scenarijus galima rasti svetainėje <https://avaron.com/our-products/hybridfund/>