

Pamatinformācijas dokuments



Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

Produkts

Produkts	Avaron Emerging Europe Fund, D sertifikātu tips
ISIN	EE3600108866
Fondu pārvaldes sabiedrība	AS Avaron Asset Management
Kontakti	https://avaron.com/ , E-pasts: avaron@avaron.com , tel. +372 6644 205

Fondam un FONDA Pārvaldības sabiedrībai ir atļauta veikt darbību Igaunijā, un to uzrauga Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestāde.

Šī pamatinformācija pēdējo reizi atjaunināta 2024.02.07.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids	PVKIU fonds
Mērķi	<p>Fonds galvenokārt iegulda līdzekļus pievilcīgi novērtētās valsts akcijās Eiropas jaunattīstības valstīs, izņemot Krieviju, ar mērķi nodrošināt pozitīvu alfa rādītāju piecu gadu periodā. FONDA ieguldījumu procesa pamatā ir organizācijā veiktā fundamentālā analīze un akciju atlase apvienojumā ar biežiem uzņēmumu apmeklējumiem un integrētu ESG analīzi. FONDA mērķis ir atrast optimālu līdzsvaru starp visaugstāko kāpumu līdz iekšēji noteiktajām mērķa cenām un riska līmeni, ko uztver pārvaldības sabiedrība, cita starpā ņemot vērā uzņēmumu kvalitāti, ESG faktorus, likviditāti un valūtas maiņas perspektīvu. Īstenojot Avaron ieguldījumu procesu, FONDS tiecas gūt labākus rezultātus nekā tirgus rādītāji. FONDS veicina vides un sociālās iezīmes, taču tā galvenais mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Ieguldījumu nolūkā FONDS neizmanto nekādus sviru mehānismus, neiepērk atvasinātos finanšu instrumentus riska uzņemšanās nolūkā un nepārdod instrumentus par pazeminātu likmi.</p> <p>FONDA ieguldījumu apliecības emitē un izpērk katru bankas darba dienu, un norēķini notiek T+3. Ir atļauta ieguldījumu apliecību maiņa pret citu Pārvaldības sabiedrības pārvaldīto fondu ieguldījumu apliecībām.</p> <p>Ienākumi no FONDA ieguldījumiem tiek reinvestēti, un ieguldītājiem netiek veikta sadale. Ieguldītāja ienākumi no ieguldījuma FONDā atspoguļojas ieguldījumu apliecības neto aktīvu vērtības pieaugumā vai samazinājumā.</p> <p>Plašāka informācija par FONDA ieguldījumu politiku un ierobežojumiem ir pieejama FONDA prospektā.</p>
Paredzamais privātais ieguldītājs	<p>Fonds ir paredzēts ieguldītājam,</p> <ul style="list-style-type: none">kas vēlas ieguldīt līdzekļus akciju portfelī Eiropas jaunattīstības valstīs, lai dažādotu savu globālo akciju portfeli, un izprot augstākus riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Eiropas jaunattīstības valstu akcijās;kam ir augsta riska tolerance un kurš plāno turēt ieguldījumu vismaz 5 gadus;kurš saprot, ka FONDā ieguldīto līdzekļu vērtība var gan palielināties, gan samazināties un ka nav pārliecības, ka visu ieguldīto kapitālu varēs atgūt;kam ir iepriekšēja pieredze ieguldījumu produktu ieguldīšanā vai zināšanas par finanšu tirgu darbību.
Termiņš	<p>Fonds ir atvērts, un tam nav noteikta termiņa. FONDA darbību var izbeigt tikai ar Pārvaldības sabiedrības Valdes lēmumu vai saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu obligātajiem noteikumiem, iepriekš saņemot Finanšu uzraudzības iestādes atļauju. Plašāka informācija par FONDA likvidāciju ir pieejama FONDA noteikumos.</p>
Cita svarīga informācija	<p>FONDA depozitārijs ir Swedbank AS (reģ. Nr. 10060701).</p> <p>FONDA noteikumi un prospekti, gada un/vai pusgada pārskati angļu valodā ir pieejami Pārvaldības sabiedrības tīmekļa vietnē: https://avaron.com/documents/ vai tos bez maksas var iegūt pēc pieprasījuma no Pārvaldības sabiedrības.</p> <p>FONDA NAV aprēķina katru dienu un publicē tīmekļa vietnē: https://avaron.com/our-products/aef/</p>

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Kopējais riska rādītājs



⚠ Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 5 gadus.

Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Kopējais riska rādītājs sniedz norādi par šā produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir varbūtība, ka produkts zaudēs naudu tirgus svārstību dēļ.

Mēs esam klasificējuši šo produktu ar riska klasi 4 no 7, kas ir vidēja riska klase. Tas nozīmē, ka fondam ir vidējs risks, ka

vienības vērtība var palielināties vai samazināties. Šis rādītājs galvenokārt atspoguļo to vērtspapīru vērtības pieaugumu un samazinājumu, kuros fonds ir ieguldījis līdzekļus. Laika gaitā šī kategorija var mainīties.

Riski, kas nav ietverti kopsavilkuma riska rādītājā:

Jaunattīstības tirgus risks — fonda aktīvi ir ieguldīti Jaunietekmes Eiropas reģionā, kurā var būt tiesiskā, sociālā, politiskā un ekonomiskā nestabilitāte, lielu valūtas svārstību iespēja, zemāka likviditāte vietējos tirgos un lielāks svārstīgums salīdzinājumā ar attīstītiem tirgiem.

Likviditātes risks — risks, ka Fonda aktīvus var būt grūti pārdot noteiktā laikā par noteiktu cenu.

Darbības scenāriji

Parādītajos skaitļos ir iekļautas visas paša Fonda izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Tas, ko saņemsit no šī Fonda, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras nav precīzi prognozējamas.

Ieteicamais turējuma laikposms:	5 gadā		
Ieguldījuma piemērs:	10 000 EUR		
Scenāriji		1 gads	5 gadi
Minimālais	Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varētu zaudēt daļu ieguldījuma vai visu ieguldījumu.		
Spriedze	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	130 EUR	3 530 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-98.7%	-18.8%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	7 610 EUR	8 290 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-23.9%	-3.7%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 340 EUR	11 620 EUR
	Vidējā atdeve gadā	3.4%	3.0%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	16 350 EUR	17 650 EUR
	Vidējā atdeve gadā	63.5%	12.0%

Parādītais nelabvēlīgais, vidējais un labvēlīgais scenāriji ir ilustrācijas, kurās izmantoti Fonda sliktākie, vidējie un labākie rādītāji pēdējo 10 gadu laikā.

Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos. Šāda veida scenāriji notika ieguldījumam starp šādiem laika periodiem:

Nelabvēlīgs: 2015. gada marts–2020. gada marts

Mērens: 2016. gada februāris–2021. gada februāris

Labvēlīgs: 2018. gada decembris – 2023. gada decembris

Kas notiek, ja AS Avaron Asset Management nespēj veikt izmaksu?

Saskaņā ar likumu Fonda aktīviem jābūt nodalītiem no Fonda pārvaldības sabiedrības aktīviem. Fondam ir depozitārijs, kas ir atbildīgs par Fonda aktīvu glabāšanu. Fonda pārvaldības sabiedrības bankrota gadījumā Fonda pārvaldību pārņem depozitārijs — Swedbank AS. Fonda ieguldītājiem nav paredzētas kompensācijas vai garantiju shēmas.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē par šo produktu vai pārdod jums to, var piemērot jums citas maksas. Ja tā, šī persona jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat Fondu un cik labi Fonds darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Izmaksas laika gaitā

Esam pieņēmuši, ka:

- Pirmajā gadā jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam.
- Ir ieguldīts 10 000 EUR

	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 5 gadiem (ieteicamā turējuma laikposma)
Kopējās izmaksas	244 EUR	1 442 EUR
Gada izmaksu ietekme*	2.4%	2.4% katru gadu

* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja izejat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir 5.5% apmērā pirms izmaksām un 3.0% apmērā pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs (summas euro aprēķinātas, pamatojoties uz ieguldījumu 10 000 EUR apmērā)

Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu

Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Nav	0 EUR
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Nav	0 EUR

Regulāras izmaksas piemēro katru gadu

Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	2.4% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā.	236 EUR
Darījuma izmaksas	0.1% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam un pārdodam.	8 EUR

Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos

No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Nav	0 EUR
--	-----	-------

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turējuma laikposms: 5 gadi

Fondam nav noteikts minimālais obligātais turēšanas periods. Tomēr, tā kā Fonds iegulda kapitālā, tas ir piemērots ilgām ieguldījumu periodam. Jābūt gatavam turēt Fondu vismaz 5 gadus. Pastāv iespēja jebkurā laikā pārdot savas Fonda vienības.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja vēlaties iesniegt sūdzību par Fondu, varat vērsties pie Fonda pārvaldības sabiedrības pa tālruni +372 6644 205 vai pa e-pastu avaron@avaron.com avaron@avaron.com. Klientu sūdzību izskatīšanas politika ir pieejama Fonda pārvaldības sabiedrības tīmekļa vietnē <https://avaron.com/documents/>. Jūs varat arī sazināties ar Igaunijas Finanšu uzraudzības un noregulējuma iestādi (adrese: Sakala 4, Tallinn 15030, <https://www.fi.ee/en>) lai saņemtu konsultācijas un paskaidrojumus.

Cita svarīga informācija

Pilnīga informācija par Fondu ir pieejama Fonda prospektā un Fonda noteikumos. Prospekts un fonda noteikumi angļu valodā, šī pamatinformācijas dokumenta aktuālā versija, Fonda gada un/vai pusgada pārskati ir pieejami tīmekļa vietnē <https://avaron.com/documents/> vai bez maksas pieejami Fonda pārvaldības sabiedrībā.

Līdzšinējā efektivitāte: Informācija par Fonda pēdējo 10 kalendāro gadu darbības rezultātiem ir pieejama Fonda prospektā.

Vēsturiskie darbības rezultātu scenāriji: Iepriekš publicētie darbības rezultātu scenāriji ir pieejami <https://avaron.com/our-products/aef/>