



Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon om dette Fondet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Dette dokumentet er påkrevd ved lov for å hjelpe deg å forstå naturen av risikoen forbundet med å investere i dette Fondet. Du er anbefalt å lese dette dokumentet så du kan fatte en informert beslutning hvorvidt du ønsker å investere.

Open-Ended Harmonized Investment Fund "INVL Baltic Fund"

ISIN kode: LTIF00000096

Dette Fondet forvaltes av INVL Asset Management LTD (heretter kalt – Forvaltningsselskapet).

Målsetting og Investeringsstrategi

Målsettingen for Fondet er p bevare kapitalen til fondets medlemmer og generere en stabil avkastning på investeringen. Fondet vil bli investert i aksjer oppført i markeder for de Baltiske stater, Nordiske land, Polen og Storbritannia, med den målsetting å gi maksimal inntekt til fordel for fondets medlemmer og anta middels til høyere risiko. Fondets investeringsstrategi fokuserer på en langsiktig investering og investeringsporteføljens framgangsmåte er basert på å identifisere lønnsomme foretak og slike sektorer i økonomien. Fondsforvaltere vil aktivt vurdere og iverksette nye investeringsideer. Fondsforvaltere vil administrere investerings sammensetninger på en skjønnsmessig basis.

Fondets investeringer vil ikke bli begrenset til noen bestemt bransje eller investering stil. Minst 50% av netto egenkapital i fondet vil bli investert i aksjer i selskaper notert på de litauiske, latviske og estiske børser. Den gjenværende netto egenkapital i fondet kan investeres i aksjer i selskaper med betydelig del av sin virksomhet i gang i de baltiske stater, også i aksjer notert i andre markeder, så vel som i andre investeringsinstrumenter. Fondet kan også investere i andeler i andre UCI investeringer i Baltikum, men ikke over 20% av netto egenkapital i Fondet til en slik investering. Fondet kan opprettholde en del av sine aktiva i kontanter eller i pengemarkedsinstrumenter.

Derivater kan brukes for å oppnå investeringsmålet og forvalte Fondet mer effektivt i tilfelle av ikke-standard situasjoner i markedet.

Ytelsen til fondet forvaltes med referanse til OMX Baltisk Referanse Cap GI indeks beregnet av Nasdaq OMX (børsen i de baltiske stater). Denne indeksen består av de største og mest omsatte aksjene på det baltiske markedet, som representerer alle sektorer. Denne indeksen er ikke komplisert. Forvaltningsselskapet investerer på en skjønnsmessig basis og er ikke begrenset til å investere i samsvar med sammensetningen av referanseindeksen.

Forvaltningsselskapet har som mål ikke å matche, men overgå resultatene av denne referanseindeksen.

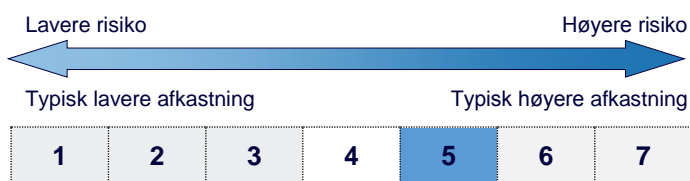
Fondet vil bli fokusert på investorer med begrenset investeringserfaring. Anbefaling: Fondet passer kanskje ikke for investorer som ønsker å innløse sine andeler på under tre år. Investoren av dette fondet bør være villig til å akseptere middels - høy risiko.

Fondets inntekt skal ikke distribueres, men skal reinvesteres.

Vær oppmerksom på at du kan løse inn din investering på etterspørsel ved å presentere et innløsningsordre-skjema til forvaltningsselskapet direkte eller gjennom Fondets distributør.

Dette fondet opererer på alle virkedager. Dine investeringsenheter vil være denominert i EURO, fondets basisvaluta.

Risiko og Avkastningsprofil



Risiko- og avkastningsprofil inkluderer en "syntetisk risiko- og avkastningsindikator" (SRRI), som er en risikokategori beregnet basert på volatiliteten i avkastningen. Jo høyere kategori, jo større potensiell avkastning, men kan også oppleve en større risiko for å tape penger. Den laveste kategorien betyr ikke risikofri.

Risikoindeksatoren ble beregnet ved hjelp av historiske resultatdata fra i fjor, og det kan hende den ikke er en pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risiko- og avkastningsprofil. Fondet er i den femte kategorien. Dette betyr at Risikokategorien som vises ikke er garantert og det er en stor mulighet for at den kan endre seg over tid (Fondet kan tilskrives en annen kategori).

Nedenfor er de risikoer, som kan påvirke verdien av fondet men som kanskje ikke i tilstrekkelig grad fanges opp i beregning av risikoindikatoren:

Motpartsrisiko. Risiko for at motparten ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og Fondet kan utsettes for økonomisk tap. Det arbeides for å redusere denne risikoen ved å inngå transaksjoner med pålitelige og erfarne finansinstitusjoner.

Likviditetsrisiko. Risiko som resulterer i problemer med å kjøpe eller selge eiendelene i Fondet i markedet på et ønsket tidspunkt og til ønsket pris.

Operasjonell risiko. Risiko for å oppleve avbrudd eller tap på grunn av driftssystemer og menneskelig feil eller andre risikoer i serviceprosesser, inkludert politiske og juridiske risikoer.

Valutakursrisiko. Risiko for å oppleve høye svingninger i utenlandsk valutakurs, som kan redusere verdien av fondets investeringer.

For å redusere risiko og oppnå større avkastning, kan fondets forvalter bruke finansielle derivater.

Gebyrer

Gebyrene du betaler, brukes til å dekke kostnadene ved å drive fondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer den potensielle avkastningen av investeringen din.

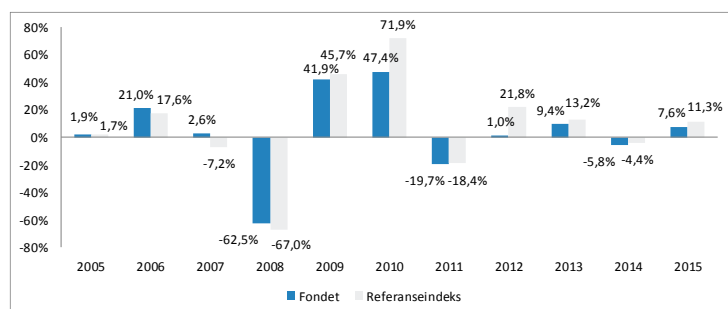
Engangsgebyr tatt før eller etter investering :	
Distribusjonsgebyr	2 %
Innløsningsgebyr	ingen
Dette er det maksimale som kan trekkes fra investert beløp	
Gebyrer tatt fra Fondet over et år:	
Løpende gebyrer	2,29 %
Gebyrer tatt fra Fondet under spesielle omstendigheter:	
Resultatgebyr	ingen

Tabellen til venstre angir maksimale distribusjon og innløsningsgebyrer og i noen tilfeller betaler man mindre. For de faktiske gebyrene vennligst henvis til din finansrådgiver eller distributør.

Tallet for løpende gebyrer er basert på fjorårets utgifter for året som ble avsluttet desember 2015, og det kan variere fra år til år. Det utelukker Resultatgebyr og porteføljens transaksjonskostnader unntatt i tilfelle når distribusjon / innløsningsgebyr betales av fondet ved kjøp eller salg av andeler i et annet foretak for kollektiv investering.

For mer informasjon om gebyrene henvises til sidene 17-20, kapittel 17 - "utgifter" av fondets prospekt, som kan bli funnet på www.invl.com.

Tidligere Resultat



Fondet ble lansert den 15. Desember 2005.

Resultat er kalkulert i EUR.

Beregningen av fondets tidligere resultater omfatter alle og ethvert gebyr, med unntak av distribusjonsgebyr. Tidligere resultater er uttrykt som en prosentvis endring i fondets netto aktivaverdi ved utgangen av hvert år sammenlignet med dets referanseindeks resultater i samme periode.

Tidligere resultater garanterer ikke fremtidige resultater. Verdien av fondets enheter kan øke eller avta.

Praktisk Informasjon

Deponering: AB SEB Bank.

Mer informasjon om Fondet (prospekt, regler, års- og halvårsrapporter) er tilgjengelig på klient servicekontorer Gynėjų str. 14, Vilnius, ved å ringe +370 700 55 959 eller via e-post info@invl.com, online www.invl.com og hos alle fondets distributører.

Bytte-transaksjon fra fondet til annet forvaltningsselskaps fond er ikke mulig.

Fondet er underlagt skattelovgivningen i Republikken Litauen, noe som kan påvirke din personlige skattesituasjon. Forvaltningsselskapet skal være ansvarlig for den informasjonen som presenteres i dette dokumentet kun dersom denne informasjonen er villende, unøyaktige eller inkonsistent med de relevante kapitlene i fondets prospekt.

Dette fondet er autorisert i Litauen og er regulert av den litauiske tilsynsautoritet i Bank of Lithuania. INVL Asset Management Ltd er lisensiert i Litauen og regulert av den litauiske tilsynsautoritet i Bank of Lithuania.

Dette dokumentet med nøkkelinformasjon for investoere er korrekt av 2016-06-30.