

Det här är inte reklamaterial. Det är Detta dokument förser Dig med information om fonden som nyckelinvesterare. Det är inte marknadsföringsmaterial. Detta dokument krävs enligt lag för att hjälpa Dig att förstå arten av och riskerna med att investera i denna fond. Du ombeds att läsa igenom dokumentet innan Du fattar ett välgrundat beslut om huruvida Du ska investera.

Open-Ended Harmonized Investment Fund "INVL Baltic Fund"

ISIN code: LTIF00000096

Denna fond hanteras av INVL Asset Management LTD (hädanefter kallad Management Company).

Ändamål och investeringspolicy

Fondens ändamål är att bevara fondmedlemmars kapital och generera stadig avkastning av investeringarna. Fonden kommer att investera i stamaktier listade på marknaden i de baltiska staterna, i de nordiska länderna, i Polen, Storbritannien och Tyskland i syfte att tillhandahålla maximal inkomst för nytta till fondmedlemmarna och förmodad medium och större risk. Fondens investeringspolicy fokuseras på långtidsinvestering och närmande till investeringsportfölj, som baseras på identifierade vinstgivande företag och dessa sektorer av ekonomin. Fondhanterarna kommer att aktivt tillföra och implementera nya investeringsidéer. Fondhanterarna kommer att hantera sammansättningen av investeringarna på diskret bas.

Fondinvesteringarna kommer inte att begränsas till en specifik industri eller investeringsstil. Åtminstone 50 % av nettotillgångarna i fonden kommer att investeras i stamaktier hos företag listade på Litauens, Lettlands och Estlands börser. Återstående nettotillgångar i fonden kan investeras i stamaktier i företag med andel av deras affärsverksamhet i de baltiska staterna, likaså i stamaktier listade på andra marknader, liksom i andra investeringsinstrument. Fonden kan också investera ytterligare i av UCI utvalda investeringsobjekt i de baltiska staterna, dock får dessa inte överstiga 20 % av nettotillgångarna i fonden för sådana investeringar. Fonden kan delvis behålla sina tillgångar i kontanter eller i penningmarknadsinstrument.

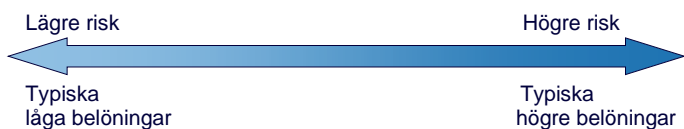
Derivat kan användas för att uppnå investeringssyfte och för att hantera fonden mer effektivt vid icke-standardsituationer på marknaden.

Genomförandet av denna fond hanteras med referens till OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index beräknat av Nasdaq OMX (börsen i de baltiska staterna). Detta index består av de största och mest sålda aktierna på den baltiska marknaden, representerande alla sektorer. Icke-komplex index. Management Company investerar på diskret basis och är inte begränsade till att investera i enlighet med sammansättningen för denna måttstock. Management Company syftar inte till att matcha utan till att passera resultaten för denna måttstock.

Fonden kommer fokusera på investering med begränsad investeringserfarenhet. Rekommendation: Denna fond kanske inte är lämplig för investerare som söker återvinna sina andelar under mindre än tre års tid. Investerare i denna fond ska vara villiga att acceptera medium - hög risk. Fondens inkomster ska inte tas ut utan återinvesteras. Vänligen notera att Du kan återvinna Dina investeringar på begäran genom att fylla i en återvinningsblankett till Management Company direkt eller via fondistributören.

Fonden hanterar alla transaktioner samma affärsdag. Din investering kommer att nomineras i EUR, som är fondens basvaluta.

Risk- och belöningsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risk- och belöningsprofilen inkluderar "syntetisk risk- och belöningsindikator" (SRR1), vilket är en riskkategori beräknad på flyktigheten i avkastning. Ju högre kategori, desto större potentiell belöning, men det kan också innebära en större risk att förlora pengar. Lägsta kategori betyder inte att det är riskfritt.

Riskindikatorn är beräknad på användningen av historiska prestationsdata från senaste året och är inte en tillförlitlig indikation för fondens framtida risk- och belöningsprofil. Denna fond tillhör fjärde kategorin. Det betyder att riskkategorin som visas inte är garanterad och det är mycket möjligt att det kommer att ändras över tid (fonden kan tillskrivas en annan kategori).

Här nedan ses de risker, som kan påverka värdet på fonden men dessa kanske inte var adekvat fångade medan beräkningen av riskindikatorn gjordes:

Motpartens risk. Risken att motparten ska misslyckas att genomföra sina åtaganden och utsätta fonden för ekonomisk förlust. Ansträngningar görs för att minska denna risk genom att sluta transaktioner med pålitliga och erfarna finansinstitutioner.

Likviditetsrisk. Risken att det blir svårt att köpa eller sälja fondens tillgångar på marknaden vid önskad tidpunkt och till önskat pris.

Operationell risk. Risken att uppleva oordning eller förlust beroende på operationella systemfel eller mänskliga fel eller andra risker under serviceprocesser, inklusive politiska och legala risker.

Valutaväxlingsrisk. Risken att uppleva stora fluktuationer i utländsk växelvaluta, vilket kan reducera värdet av fondens investeringar.

För att reducera risker och uppnå högre investeringsavkastning, kan fondhanterare använda derivat.

Avgifter

De avgifter Du betalar används för att täcka kostnaderna för att hantera fonden, inklusive kostnader för marknadsföring och utdelning. Dessa avgifter reducerar den potentiella tillväxten på Din investering.

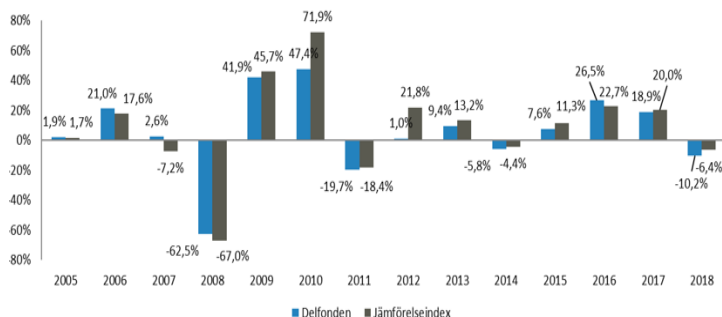
På-av-avgift som tas ut före eller efter investeringen:	
Utdelningsavgift	5 %
Återvinningsavgift	ingen
Detta är maximalt vad som kan tas ut av fonden vid investering	
Avgifter uttagna av fonden över året:	
Nuvarande avgift	2,17 %
Avgifter uttagna av fonden under visa villkor:	
Prestationsavgift	ingen

Tabellen till vänster tillhandahåller maximal utdelning och återvinningsavgift och i några fall får Du betala mindre. För aktuella avgifter, vänd Dig vänligen till Din finansiella rådgivare eller distributör.

Nuvarande avgifter är baserade på det senaste årets omkostnader för året som slutade i december 2018 och de kan variera från år till år. Här utesluts den s.k. prestationsavgiften och transaktionskostnader för portfolio utom i de fall när utdelnings-/återvinningsavgiften betalas av fonden när den köper eller säljer vid annat kollektivt investeringsåtagande.

För mer information om avgifterna, vänligen se kapitel 17 - „Omkostnader” i fondens prospekt, som finns under www.invl.com.

Tidigare prestationer



Fonden lanserades den 15 december 2005. Prestationer beräknas i EUR.

Beräkning av fondens tidigare prestationsresultat inkluderar alla sorters avgifter med undantag av utdelningsavgift. Tidigare prestationer uttrycks procentuellt som förändringar i fondens nettotillgångsvärde vid årsskiftet i jämförelse med dess måttstock indexresultatet vid samma period.

Senaste prestationsresultat garanterar inte framtida resultat. Värdet på fonddelarna kan öka eller minska.

Aktuellt Praktisk information

Deponering: AB SEB bank

Mer information om delfonden (prospekt, regler, årsrapporter och halvårsrapporter, och annan information, på litauiska och engelska) kan erhållas kostnadsfritt: Gynėjų g. 14 in Vilnius, genom att ringa [+370 700 55 959](tel:+37070055959) eller skicka en e-post till info@invl.com, på webbplatsen www.invl.com, samt från delfondens alla distributörer. Detaljerad information om senaste ersättningspolicy - inklusive, men inte begränsat till en beskrivning av hur löner och andra ersättningar beräknas liksom namnen på de personer som ansvarar för att fastställa löner och andra ersättningar, inklusive medlemmar av ersättningskommittén, när en sådan kommitté bildas – finns tillgängligt på webbplatsen www.invl.com samt om så begärs av en investerare, även i tryckt form.

Byte av transaktion från en fond till en annan Management Company-fond är inte möjligt.

Fonden är underkastad skattelagarna i Republiken Litauen, vilka kan påverka Din personliga skattesituation. Management Company är bundna av den information som presenteras i detta dokument endast om informationen är vilseledande, inkorrekt eller inkonsekvent i relevanta kapitel i fondens prospekt.

Denna fond är auktoriserad i Litauen och regleras av Litauens övervakningsmyndighet Bank of Lithuania. INVL Asset Management LTD är licensierade i Litauen och regleras av Litauens övervakningsmyndighet Bank of Lithuania.

Detta informationsdokument för nyckelinvesterare är korrekt den 2019-11-29.