

Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon om dette underfondet. 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 underfondet. Du er anbefalt å lese dette dokumentet så du kan fatte en informert beslutning hvorvidt du ønsker å investere.

HARMONISERT INVESTERINGSFOND INVL UMBRELLA FUND - **INVL RUSSIA EX-GOVERNMENT EQUITY SUBFUND**  
 ISIN: **LTIF00000435**

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

#### MÅLSETTING OG INVESTERINGSSTRATEGI

Målene for underfondet er å oppnå maksimal avkastning på investering i aksjer i russiske selskaper. Midlene i underfondet investeres i finansielle instrumenter i de selskapene som opererer i Den russiske føderasjonen og dens naboland (børser og markeder), med unntak av foretak som kontrolleres av staten.

Opp til 100 prosent av fondets investeringer består i investeringer i aksjer. Ikke mer enn 33 prosent av kapitalen i underfondet kan investeres utenfor Russland i finansielle instrumenter i selskaper som opererer i andre SUS-stater (inkludert de tidligere SUS-landene). Opp til 10 prosent av kapitalen i underfondet kan investeres i obligasjoner og andre former for ikke-aksjerelaterte verdipapirer (av regjeringer og selskaper). Det er ingen restriksjoner på industri-og andre markedssegmenter, og derfor kan vi investere i hver industrisektor opp til 100 prosent av kapitalen i underfondet.

Underfondets investeringer er basert på både strategisk og taktisk aktivaallokering teknikker og hyppige justeringer i porteføljen for å oppnå høyere porteføljegevinster. Den skiftende situasjon på børsene kan påføre store variasjoner i nettoverdier av underfondet.

Underfondets referanseindeks - MSCI Russia 10-40 Net Total Return EUR Index (MN40RUE INDEX). Forvaltningsselskapet kan, etter eget skjønn, velge spesifikke investeringer. Referanseindeksen er brukt indirekte, som betegner et mål ikke å gjenspeile resultatene av referanseindeksen, men å overgå dem.

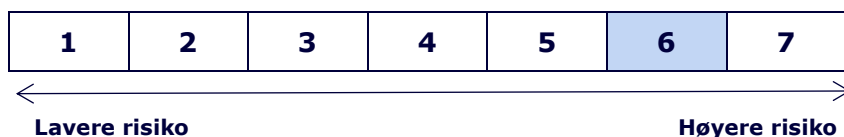
Underfondet fokuserer på erfarne investorer. Anbefaling: Dette underfond kan være upassende for de investorer som planlegger å ta ut penger tidligere enn 5 år.

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 avkastningsindikatoren viser forholdet mellom fondets risiko og avkastning. Jo høyere underfondet er i denne skalaen, jo høyere muligheter for en sannsynlig avkastning, men også høyere risiko for å tape penger. Den første kategorien betyr ikke at en investering er risiko-fri.

Risikokategorien er beregnet på grunnlag av data fra året før, noe som ikke kan sikkert vise den fremtidige risikoprofil og ikke garantere fremtidige resultater av underfondet. Underfondet tilhører den 6. kategori. Det betyr at risikoen for endringer i underfondets verdi er høy.

Risikoen-avkastningsforholdet i skalaen kan ikke garanteres og over tid kan det stige og falle (underfondet kan tilskrives en annen kategori).

Her er de typer av risiko, som er relevant for underfondet og undervurdert ved beregningen av indikatoren:

**Motpartsrisiko.** Risiko for at motparten skal 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.

**Markedslikviditetsrisiko.** Risiko for å pådra seg tap som følge av lav markedslikviditet som ikke tillater å selge finansielle instrumenter til ønsket tid og til ønsket pris.

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

**Operasjonell risiko.** Risiko for å pådra seg tap som følge av systemsvikt, menneskelige feil eller eksterne hendelser, herunder politiske eller juridiske risikoer.

Det jobbes for å forhindre uønskede endringer i markedet for en viss periode av tid og for å redusere påvirkning av ugunstige risikofaktorer ved bruk av finansielle derivater.

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 underfondet, 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
Bytteavgift	0,25 %

Dette er det maksimale som kan trekkes fra investert beløp

**Gebyrer tatt fra underfondet over et år:**

Løpende gebyrer	1,78 %
-----------------	--------

**Gebyrer tatt fra underfondet under spesielle omstendigheter:**

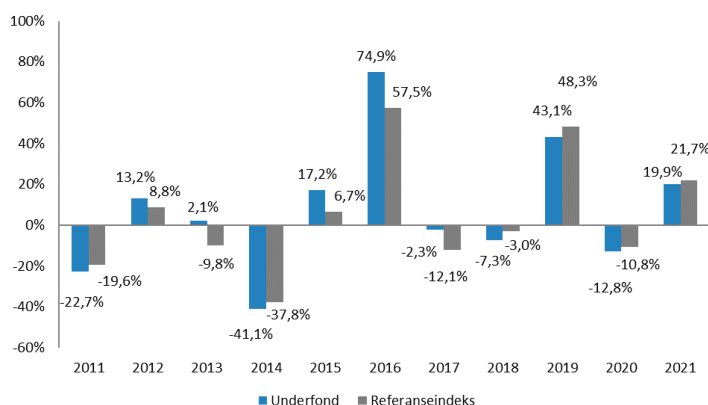
Resultatgebyr*	1,77 %
----------------	--------

\*Resultathonorar (20%) beregnes basert på Høyvannsmerke prinsippet. For mer informasjon om resultatthonorar se underfondets prospekt.

Tabellen på venstre gir de maksimale distribusjon, innløsningsgebyrer og underfondets bytte gebyrer. I noen tilfeller kan det hende du må betale mindre. Faktiske gebyrsatser kan du finne hos din finansielle rådgiver eller distributør.

Løpende gebyrer vist i denne tabellen er basert på fjorårets utgifter avsluttet i desember 2021. Dette tallet kan være forskjellig hvert år. Dette gebyret inkluderer ikke resultatbasert honorar og utgifter på avslutningen av transaksjoner med fondets kapital, med unntak av de tilfeller der distribusjon og (eller) innløsningsgebyr dekkes fra kapitalen til underfondet ved kjøp eller salg av investeringsenheter eller andeler i et annet foretak for kollektiv investering på vegne av underfondet.

For mer informasjon om de aktuelle gebyrene henvises til Kapittel 17 „Utgifter“ av fondets prospekt, som kan bli funnet på [www.invl.com](http://www.invl.com).

**TIDLIGERE RESULTAT**


Underfondet ble lansert 29. oktober 2010.

Tidligere resultater blir kalkulert i euro.

Beregningen av underfondets tidligere resultater omfatter alle og ethvert gebyr, med unntak av én distribusjonsgebyr.

Underfondets tidligere resultat tall viser hvor mye underfondet økes eller reduseres i verdi i løpet av hvert hele år sammenlignet med referanseindeksens resultater i samme periode.

Tidligere resultater vil ikke garantere fremtidige resultater.

Verdien av underfondets enheter kan både stige og falle.

Omstendighetene der driftsresultatene oppnås før underfondet ble et feeder-foretak, eksisterer ikke lenger.

**PRAKTISK INFORMASJON**

Deponering: AB SEB Bank.

Mer informasjon om delfonden (prospekt, regler, årlig- og halvårs rapporter og annen informasjon på litauisk og engelsk språk) kan skaffes kostnadsfritt: Gynėju g. 14 i Vilnius, ved å ringe +370 700 55 959 eller sende en e-post til [info@invl.com](mailto:info@invl.com), på nettstedet [www.invl.com](http://www.invl.com), og delfondens alle sine distributører. Grundig informasjon om aktuell godtgjøringspolicy - inkludert, men ikke begrenset til, en beskrivelse av hvordan lønn og andre betalinger er beregnet samt navnene på de personer som er ansvarlige for å fastsette lønn og andre betalinger, inkludert medlemmer av betalingskomité, når slik komité er dannet – fins tilgjengelig på nettstedet [www.invl.com](http://www.invl.com) og, når forespurt av investor, fins også tilgjengelig i trykt form.

Nøkkelinformasjonsdokumentet for investorer beskriver INVL Russia ex-government equity underfond. Prospektet og periodiske rapporter for hele „INVL Umbrella Fund“ er utarbeidet i fellesskap. Aktiva og passiva i hvert underfond er skilt, således er investorer i underfondet aldri påvirket av andre underfond i INVL Umbrella Fondet. Investor kan veksle mellom underfond ved å overføre en investering fra ett "INVL Umbrella fonds" underfond til et annet. For mer informasjon om muligheten til å bytte mellom underfond, henvises det til prospektet for underfondet. Underfondet er underlagt skattelovgivningingen 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 villedende, unøyaktige eller inkonsistent med de relevante kapitlene i underfondet prospekt. Dette underfondet 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 2022-02-18.