

MÅL

Dette dokument indeholder vigtige oplysninger om dette investeringsprodukt. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Disse oplysninger er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå arten, risiciene, omkostningerne, de potentielle gevinster og tab ved dette produkt og for at hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Åben investeringsfond med matchede investeringer INVL Composite Fund - INVL Emerging Europe Bond Subfund (i det følgende benævnt som "delfonden")

Denne investeringsfond forvaltes af UAB INVL Asset Management

LTIF00000468

www.invl.com

Investeringsfondens delfond er etableret i Litauen og overvåges af den litauiske centralbanks afdeling for tilsyn med finansielle tjenesteydelser og markeder. UAB INVL Asset Management har licens i Litauen og overvåges af den litauiske centralbanks afdeling for tilsyn med finansielle tjenesteydelser og markeder.

30/12/2022

HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

Type	En matchet åben investeringsfond, der investerer i andre institutter for kollektiv investering.
Betegnelse	Fonden blev oprettet for en ubegrænset periode. Den kan dog til enhver tid ophøre, hvis det ikke længere er muligt at forvalte fonden effektivt, eller hvis ændringer i de økonomiske og/eller politiske forhold gør det nødvendigt at afvikle den.
Mål	<p>Formålet med delfonden er at opnå en afbalanceret vækst i aktiverne ved at investere mindst 85 % af dens nettoaktiver i klasse I-andele i INVL Emerging Europe Bond Fund (delfond i INVL Fund), der er en sammensat investeringsfond, beliggende i Luxembourg, for institutionelle investorer. Delfonden vil således fungere som en finansieringsenhed. Delfonden investerer til gengæld op til 100 % af sine aktiver i gældsbeviser fra regeringer og virksomheder i vækstlande i Europa. Ikke mindre end 51 % af delfondens obligationstranche er investeret i gældsbeviser fra regeringer og virksomheder i vækstlande i Europa (Tjekkiet, Estland, Kroatien, Letland, Polen, Litauen, Slovakiet, Slovenien, Ungarn, Hviderusland, Den Russiske Føderation, Ukraine, Armenien, Aserbajdsjan, Georgien, Tyrkiet, Malta, Albanien, Bulgarien, Bosnien-Hercegovina, Grækenland, Montenegro, Cypern, Makedonien, Moldova, Rumænien, Serbien og Kosovo). Resten af delfondens aktiver skal holdes i kontanter eller investeres i likvide aktiver eller derivater i overensstemmelse med delfondens strategi, forudsat at de anvendes til risikostyring. Delfondens investeringsafkast forventes at være meget lig delfondens afkast, men ikke nødvendigvis identisk, afhængigt af delfondens gebyrstruktur og delfondens investeringsniveau i delfonden.</p> <p>Delfondens benchmark – 0,5 * JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (JP Morgan Euro EMBI Diversified Europe) + 0,4 * Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (IO2501EU Index) + 0,1 * Den Europæiske Centralbanks ESTR OIS-indeks. Administrationsselskabet kan vælge specifikke investeringer efter eget skøn. Brugen af et benchmark er indirekte, hvilket betyder, at målet er at overgå benchmarkets resultater snarere end at replikere dem.</p> <p>Fonden har ikke til formål at foretage bæredygtige investeringer som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2088 af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser, og den har heller ikke til formål at fremme de miljømæssige eller sociale resultater eller en kombination af disse egenskaber. Investeringerne i forbindelse med dette finansielle produkt tager ikke hensyn til EU-kriterierne for miljømæssig bæredygtig økonomisk aktivitet i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852.</p> <p>Fondens depositar er AB SEB bankas.</p> <p>Yderligere oplysninger om delfonden (prospekt, regler, års- og halvårsrapporter og andre oplysninger på litauisk og engelsk) kan fås gratis ved henvendelse på Gynėjų g. 14, Vilnius, Litauen, på telefon +370 700 55 959, pr. e-mail: info@invl.com, på hjemmesiden: www.invl.com samt hos alle fondens distributører. Prospektet, dokumentet med central investorinformation, periodiske og andre rapporter på engelsk om INVL Emerging Europe Bond Fund kan fås gratis ved henvendelse på Gynėjų g. 14, Vilnius, pr. e-mail: info@invl.com, eller på hjemmesiden: www.hauck-aufhaeuser.com.</p> <p>Nærmere oplysninger om den seneste aflønningspolitik, herunder bl.a. en beskrivelse af, hvordan aflønning og andre fordele beregnes, og identiteten af de personer, der er ansvarlige for at yde aflønning og andre fordele, herunder sammensætningen af aflønningsudvalget, hvis et sådant er nedsat, vil være tilgængelige på hjemmesiden www.invl.com, og en papirudgave vil stilles til rådighed på investorens anmodning.</p>
En ikke-professionel investor forventes	Fonden henvender sig til private investorer med begrænset investeringserfaring, som er i stand til at påtage sig en investeringsrisiko, der ligger under gennemsnittet. Denne delfond er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at hæve deres penge inden 1-2 år.

Dokumentet med central investorinformation beskriver delfonden. Prospektet og de periodiske rapporter er udarbejdet for INVL Composite Fund som helhed. Den enkelte delfonds aktiver og passiver er adskilte, således at en investor i en delfond ikke kan blive påvirket af de andre delfonde i den pågældende fond. En investor kan bytte sine andele i en delfond til andele i en anden delfond i INVL Composite Fund. Der er flere oplysninger om muligheden for at skifte andele i delfonden i fondens prospekt. Delfonden er underlagt Republikken Litauens skattelovgivning, hvilket kan have en indvirkning på en investors personlige skattemæssige situation. Det faktum, at finansieringen og de finansierede delfonde er etableret i forskellige lande, kan påvirke investorens personlige skattesituation. Administrationsselskabet er kun ansvarlig for oplysningerne i dette dokument, hvis disse oplysninger er vildledende, unøjagtige eller uforenelige med oplysningerne i de relevante dele af selskabets prospekt. Delfonden er etableret i Litauen og overvåges af Litauens centralbank. UAB INVL Asset Management har licens i Litauen og overvåges af Litauens centralbank.

HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?

Lavere risiko
risikoHøjere
risiko

I risikoindikatoren antages det, at produktet beholdes i 2 år.

Den sammenfattende risikoindikator viser dette produkts risikoniveau sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil resultere i et tab, enten på grund af ændringer på markederne eller fordi vi ikke kan betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som risikoklasse 3 ud af 7, hvor 3 er lav risiko. Det betyder, at tab i forbindelse med fremtidige resultater kan være relativt små.

Følgende er de typer risici, som fonden kan blive udsat for, og som er undervurderet i beregningen af indikatoren:

Kreditrisiko. Risikoen for tab som følge af, at udstederen af værdipapirerne ikke er i stand til at opfylde sine finansielle forpligtelser.

Modpartsrisiko. Risikoen for, at modparten misligholder sine forpligtelser.

Markedslikviditetsrisiko. Risiko for tab som følge af lav markedslikviditet, som forhindrer, at finansielle instrumenter kan sælges på det rigtige tidspunkt til den rigtige pris.

Operational risiko. Risiko for tab som følge af systemfejl, menneskelige fejl eller eksterne begivenheder, herunder geopolitiske, politiske og juridiske risici.

Formålet med derivater er at sikre sig mod ugunstige markedsbevægelser i en begrænset periode og at reducere virkningen af uønskede risikofaktorer.

RESULTATSCENARIER

Tallene viser de samlede omkostninger for selve produktet. De tager ikke højde for din personlige skattesituation, som også kan påvirke, hvor meget du får tilbage.

Tilgodehavender kan variere afhængigt af markedets udvikling. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges nøjagtigt.

De viste ugunstige, moderate og gunstige scenarier er eksempler på produktets dårligste, gennemsnitlige og bedste resultater over de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden.

Det værste tænkelige scenarie viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Anbefalet investeringsperiode: 2 år

Eksempel på investering: 10.000 EUR

Hvis du træder ud efter 1 år

Hvis du træder ud efter 2 år

Scenarier

Scenarier	Der er ingen garanti for afkast, og du kan miste en del af eller hele din investering.	Hvis du træder ud efter 1 år	Hvis du træder ud efter 2 år
Minimum			
Mest ugunstige	Hvad du kan få efter omkostninger Gennemsnitligt årligt afkast	6.877,77 EUR -31,22 %	7.253,36 EUR -14,83 %
Ugunstige	Hvad du kan få efter omkostninger Gennemsnitligt årligt afkast	8.516,66 EUR -14,83 %	7.253,36 EUR -14,83 %
Moderate	Hvad du kan få efter omkostninger Gennemsnitligt årligt afkast	10.318,23 EUR 3,18 %	10.646,59 EUR 3,18 %
Gunstige	Hvad du kan få efter omkostninger Gennemsnitligt årligt afkast	10.645,99 EUR 6,46 %	11.333,71 EUR 6,46 %

HVAD SKER DER, HVIS INVESTERINGSFONDEN IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Fondens aktiver holdes adskilt fra administrationselskabets aktiver. Investorerne i fonden vil derfor ikke lide tab i tilfælde af, at administrationselskabet misligholder sine forpligtelser eller bliver insolvent.

HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve andre omkostninger hos dig. I dette tilfælde vil personen forsyne dig med oplysninger om disse omkostninger og vise dig, hvilken indvirkning de vil have på din investering over tid.

Omkostninger over en vis periode

Tabellerne nedenfor viser de beløb, der trækkes fra din investering til dækning af forskellige udgifter. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du beholder produktet og produktets rentabilitet. De beløb, der er vist her, er eksempler baseret på beløbet for prøveinvesteringen og de forskellige mulige investeringsperioder.

Vi går ud fra følgende antagelser:

- I det første år får du det beløb, du har investeret, tilbage (0 % årligt afkast). I tilfælde af andre investeringsperioder har vi antaget, at produktets rentabilitet er den samme som i det moderate scenarie
- investeringen beløber sig til 10.000 EUR.

	Hvis du træder ud efter 1 år	Hvis du træder ud efter 2 år
Samlede omkostninger	104,84 EUR	209,68 EUR
Omkostningseffekt på årsbasis (*)	1,05 %	1,05 % hvert år

(*) Dette viser, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Den viser f.eks., at hvis du træder ud i løbet af den anbefalede investeringsperiode, forventes dit gennemsnitlige årlige afkast at blive 4,23 % før skat og 3,18 % efter skat.

SAMMENSÆTNING AF OMKOSTNINGERNE

Engangsinvesteringer eller udtrædelsesomkostninger		Årlig omkostningseffekt, hvis du udtræder efter 1 år
Investeringsomkostninger	Vi opkræver ikke et investeringsgebyr	0 EUR
Udtrædelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et udtrædelsesgebyr for dette produkt	0 EUR
Driftsomkostninger		
Administrationsgebyrer og andre administrative eller driftsmæssige omkostninger	1,05 % af værdien af din investering om året. Dette er et estimat baseret på de faktiske udgifter i det foregående år.	104,84 EUR
Transaktionsomkostninger	0 % af værdien af din investering pr. år.	0 EUR
Der påløber yderligere omkostninger under visse betingelser		
Resultatbaserede gebyrer	Resultatbaserede afgifter gælder ikke for dette produkt.	0 EUR

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?: 1-2 år.

På grund af risikoens og afkastets karakter er den anbefalede mindste investeringsperiode 1-2 år. En investor har ret til at hæve alle eller en del af midlerne til enhver tid ved at indgive en anmodning i den foreskrevne form til administrationsselskabet i åbningstiden på hverdage. Konverteringen af fondsandele til kontanter og omvendt foretages hver arbejdsdag.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du har klager over kvaliteten af vores tjenester, bedes du først kontakte os på telefon +370 700 55 959. Hvis dette ikke løser dit problem, kan du indsende en skriftlig klage pr. post eller e-mail.

Kontorets adresse: Gynėjų g. 14, 01109 Vilnius, Litauen.

E-mail: info@invl.com

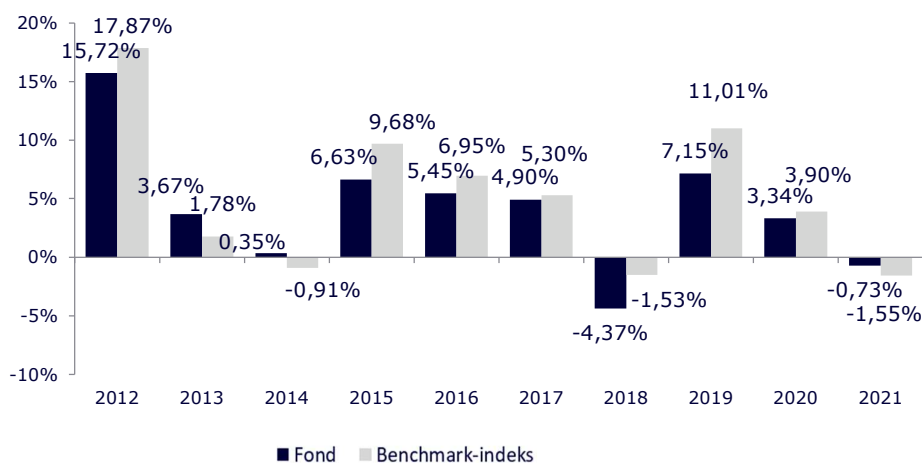
Du kan få flere oplysninger om vores klagehåndtering på www.invl.com. Den litauiske centralbank behandler klager mellem forbrugere og deltagere på det finansielle marked over levering af finansielle tjenesteydelser. Du kan få flere oplysninger på www.lb.lt/qincai.

Anden relevant information

Tidligere resultater

Tidligere resultater er ikke en pålidelig indikator for fremtidige resultater. Markederne kan udvikle sig meget anderledes i fremtiden. Resultater kan hjælpe dig med at vurdere, hvordan en fond er blevet forvaltet tidligere, og sammenligne den med dens benchmark-indeks.

Dette diagram viser fondens resultater som en procentdel af dens årlige tab eller gevinster over de seneste 10 år sammenlignet med dens benchmark-indeks.



Delfondens startdato er den 29. oktober 2010.

Benchmark-indekset gælder fra den 29. oktober 2010.

Historiske resultater er beregnet i euro.

Alle gebyrer, undtagen engangsuddelingsgebyret, er medtaget i beregningen af delfondens tidligere resultater.

De omstændigheder, under hvilke der blev opnået resultater, før delfonden blev en feeder-enhed, eksisterer ikke længere.

For yderligere oplysninger om delfondens resultater henvises til: <https://www.invl.com/privatiems/investavimas/investiciniai-fondai/invl-besivystancios-europos-obligaciju-subfondas/fondo-informacija/>