

OBJEKTIV

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dette er ikke markedsføringsmaterieil. Denne informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tapene til dette produktet, samt for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Åpent matchet investeringsfond INVL Composite Fund – INVL Emerging Europe Bond Subfund (heretter kalt «underfondet»)

Dette investeringsfondet forvaltes av UAB INVL Asset Management
LTIF00000468
www.invl.com

Dette investeringsfondets underfond er etablert i Litauen og er under tilsyn av Financial Services and Markets Supervision Department of Bank of Litauen. UAB INVL Asset Management er lisensiert i Litauen og overvåket av Financial Services and Markets Supervision Department i Bank of Litauen.

30/12/2022

HVA SLAGS PRODUKT ER DETTE?

Type	Et matchet åpent investeringsfond som investerer i andre kollektive investeringsforetak.
Begrep	Fondet ble opprettet for en ubegrenset periode. Den kan imidlertid avsluttes når som helst hvis effektiv forvaltning av fondet ikke lenger er mulig eller hvis endringer i økonomiske og/eller politiske forhold krever avvikling.
Mål	<p>Målet med underfondet er å oppnå balansert vekst i aktiva ved å investere minst 85 % av netto aktiva i klasse I-andeler i INVL Emerging Europe Bond Fund, et underfond av INVL Fund, et sammensatt investeringsfond, lokalisert i Luxembourg, for institusjonelle investorer. Underfondet vil dermed fungere som en finansiering enhet. Underfondet investerer på sin side opptil 100 % av sine eiendeler i gjeldspapirer til myndigheter og selskaper i fremvoksende Europa. Ikke mindre enn 51 % av underfondets obligasjonstransje er investert i gjeldspapirer fra stater og selskaper i fremvoksende Europa (Tsjekia, Estland, Kroatia, Latvia, Polen, Litauen, Slovakia, Slovenia, Ungarn, Hviterussland, Den russiske føderasjonen, Ukraina, Armenia, Aserbajdsjan, Georgia, Tyrkia, Malta, Albania, Bulgaria, Bosnia-Hercegovina, Hellas, Montenegro, Kypros, Makedonia, Moldova, Romania, Serbia og Kosovo). Resten av underfondets aktiva skal holdes i kontanter eller investeres i likvide eiendeler eller derivater i samsvar med underfondets strategi, forutsatt at de brukes til å styre risiko. Underfondets investeringsavkastning forventes å være svært lik underfondets avkastning, men ikke nødvendigvis identisk, avhengig av underfondets gebyrstruktur og underfondets investeringsnivå i underfondet.</p> <p>Underfondets referanseindeks – 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 * European Central Bank ESTR OIS Index. Forvaltningsselskapet kan velge spesifikke investeringer etter eget skjønn. Bruken av en referanseindeks er indirekte, noe som betyr at målet er å overgå i stedet for å gjenspeile ytelsen til referansen.</p> <p>Fondet har ikke som mål å foreta bærekraftige investeringer som definert i Europaparlamentets og rådets forordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019 om bærekraftrelaterte avsløringer i finanssektoren, og det er heller ikke ment å fremme miljøet, sosial ytelse eller en kombinasjon av disse egenskapene. Investeringene knyttet til dette finansielle produktet tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftig økonomisk aktivitet i henhold til forordning (EU) 2020/852 fra Europaparlamentet og Rådet. Fondets depotmottaker er AB SEB bankas.</p> <p>Mer informasjon om underfondet (prospekt, regler, års- og halvårsrapporter samt annen informasjon på litauisk og engelsk) er tilgjengelig gratis hos Gynėjų g. 14, Vilnius, telefon: +370 700 55 959, e-post: info@invl.com, nettsted: www.invl.com og hos alle underfondets distributører.</p> <p>Prospektet, dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer, periodiske og andre rapporter på engelsk fra INVL Emerging Europe Bond Fund kan fås gratis på Gynėjų g. 14, Vilnius, på e-post: info@invl.com, eller på nettsiden: www.hauck-aufhaeuser.com.</p> <p>Detaljer om den siste godtgjørelsespolicy, inkludert uten å være begrenset til en beskrivelse av hvordan godtgjørelse og andre goder beregnes og identiteten til de som er ansvarlige for å yte godtgjørelse og andre goder, inkludert sammensetningen av godtgjørelsesutvalget, der dette er etablert, skal være tilgjengelig på nettstedet: www.invl.com, og en papirkopi skal gjøres tilgjengelig på forespørsel fra investor.</p>
Forventet ikke-profesjonell investor	Fondet er rettet mot private investorer med begrenset investeringserfaring som er i stand til å ta på seg investering risiko under gjennomsnittet. Dette underfondet er kanskje ikke egnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine før 1–2 år.

Dokumentet med nøkkelinformasjon for investorer beskriver underfondet. Prospektet og de periodiske rapportene er utarbeidet for INVL Composite Fund som helhet. Eiendelene og forpliktelsene til hvert underfond er adskilt slik at en investor i et underfond ikke på noen måte kan bli påvirket av de andre underfondene i det fondet. En investor kan bytte sine andeler i et underfond mot andeler i et annet underfond i INVL Composite Fund. Mer informasjon om muligheten for å bytte andeler i underfondet finnes i fondets prospekt. Underfondet er underlagt skattelovene i Litauen, noe som kan ha innvirkning på en investors personlige skattesituasjon. Det faktum at finansieringen og de finansierte underfondene er etablert i forskjellige land kan påvirke investorens personlige skattesituasjon. Forvaltningsselskapet er kun ansvarlig for informasjonen i dette dokumentet dersom slik informasjon er villedende, unøyaktig eller inkonsistent med informasjonen i de relevante delene av underfondets prospekt. Underfondet er etablert i Litauen og overvåkes av Bank of Lithuania. UAB INVL Asset Management er lisensiert i Litauen og overvåket av Bank of Litauen.

HVA ER RISIKOENE OG HVILKEN AVKASTNING KAN JEG FÅ?



Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindeksatoren forutsetter at produktet eies i 2 år.

Sammendragsrisikoindeksatoren viser risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil resultere i tap, enten på grunn av endringer i markeder eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har tildelt dette produktet risikoklasse 3 av 7, hvor 3 er lav risiko. Dette betyr at tap knyttet til fremtidig ytelse kan være relativt små.

Følgende er risikotypene som fondet kan oppleve og er undervurdert i beregningen av indeksatoren:

Kredittrisiko. Risikoen for tap på grunn av manglende evne hos utstederen av verdipapirene til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser.

Motpartsrisiko. Risikoen for at motparten vil misligholde sine forpliktelser.

Markedslikviditetsrisiko. Risiko for tap på grunn av lav markedslikviditet, som hindrer at finansielle instrumenter selges til rett tid til rett pris.

Operasjonell risiko. Risiko for tap på grunn av systemsvikt, menneskelige feil eller eksterne hendelser, inkludert geopolitiske, politiske og juridiske risikoer.

Formålet med derivater er å sikre seg mot uønskede markedsbevegelser i en begrenset periode og å redusere virkningen av uønskede risikofaktorer.

YTELSESCENARIER

Tallene viser totalkostnaden for selve produktet. Disse tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Fordringer kan variere avhengig av markedsutviklingen. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene som vises er eksempler som bruker den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Det verste scenarioet viser hva du kan gjenopprette under ekstreme markedsforhold.

Anbefalt eieperiode: 2 år

Eksempel på investering: € 10 000

Hvis du trekker deg etter 1 år

Hvis du trekker deg etter 2 år

Scenarier

Minimum	Det er ingen garantert avkastning, og du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Mest ugunstig	Hva du kan få etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	€ 6 877,77 -31,22 %	€ 7 253,36 -14,83 %
Ugunstig	Hva du kan få etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	€ 8 516,66 -14,83 %	€ 7 253,36 -14,83 %
Moderat	Hva du kan få etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	€ 10 318,23 3,18 %	€ 10 646,59 3,18 %
Gunstig	Hva du kan få etter kostnader Gjennomsnittlig årlig avkastning	€ 10 645,99 6,46 %	€ 11 333,71 6,46 %

HVA SKJER HVIS FORVALTNINGSSSELKAPET IKKE KAN BETALE?

Fondets aktiva holdes atskilt fra aktivaene til forvaltningsselskapet. Investorer i fondet vil derfor ikke lide tap i tilfelle mislighold eller insolvens fra forvaltningsselskapet.

HVA ER KOSTNADENE?

Personen som selger deg dette produktet eller gir deg råd om det, kan belaste deg for andre kostnader. I dette tilfellet vil personen gi deg informasjon om disse kostnadene og vise deg hvilken innvirkning de vil ha på investeringen din over tid.

Kostnader over en viss periode

Tabellene nedenfor viser beløpene som er trukket fra investeringen din for å dekke ulike utgifter. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier produktet og lønnsomheten til produktet. Beløpene som vises her er eksempler basert på beløpet for prøveinvesteringen og de ulike mulige investeringsperiodene.

Vi benytter følgende forutsetninger:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). Når det gjelder andre eieperioder, har vi antatt at lønnsomheten til produktet er den samme som under det moderate scenarioet,
- Investeringen beløper seg til € 10 000.

	Dersom du trekker deg etter 1 år	Hvis du trekker deg etter 2 år
Totale kostnader	€ 104,84	€ 209,68
Årlig kostnadspåvirkning (*)	1,05 %	1,05 % hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom eieperioden. For eksempel viser den at dersom du trekker deg i løpet av den anbefalte eieperioden, forventes din gjennomsnittlige årlige avkastning å være 4,23 % før skatt og 3,18 % etter skatt.

KOSTNADSSAMMENSETNING

Engangskostnader for investering eller avslutning		Årlig kostnadspåvirkning hvis du trekker deg etter 1 år
Investeringskostnader	Vi krever ikke investeringsgebyr	€ 0
Avslutningskostnader	Vi krever ikke avslutningsgebyr for dette produktet	€ 0
Driftskostnader		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative og/eller driftskostnader	1,05 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske utgifter året før.	€ 104,84
Transaksjons kostnader	0 % av verdien av investeringen din per år.	€ 0
Ekstra kostnader påløper under visse betingelser		
Prestasjon baserte avgifter	Ytelsesbaserte avgifter gjelder ikke for dette produktet.	€ 0

Anbefalt minimum eieperiode: 1–2 år.

På grunn av arten av risiko og avkastning er den anbefalte minimums eieperioden for fondet 1–2 år. En investor har rett til å ta ut hele eller deler av midlene når som helst ved å sende inn en forespørsel i foreskrevet form til forvaltningsselskapet i åpningstidene. Konvertering av fondsandeler til kontanter og omvendt gjennomføres hver virkedag.

HVORDAN KAN JEG LEVERE EN KLAGE?

Hvis du har klager på kvaliteten på tjenestene våre, bes du først kontakte oss på telefon: +370 700 55 959. Hvis dette ikke løser problemet ditt, bes du sende en skriftlig klage via post eller e-post.

Kontoradresse: Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius

E-post: info@invl.com

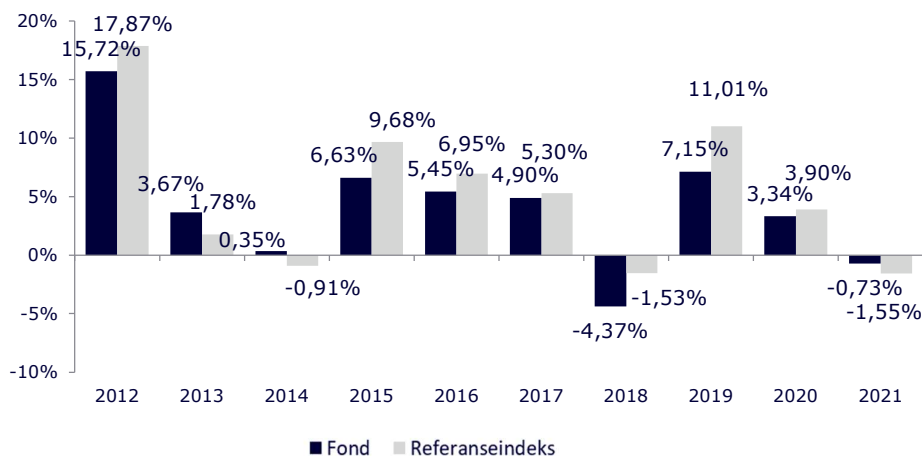
For mer informasjon om klagebehandling, kan du besøke www.invl.com. Bank of Litauen behandler klager mellom forbrukere og finansmarkedsdeltakere om levering av finansielle tjenester. For mer informasjon, kan du besøke: www.lb.lt/qincai.

Annen viktig informasjon

Tidligere ytelse

Tidligere resultater er ikke en pålitelig indikator på fremtidige resultater. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Ytelse kan hjelpe deg med å vurdere hvordan et fond har blitt forvaltet tidligere og sammenligne det med referanseindeksen.

Dette diagrammet viser fondets ytelse som en prosentandel av dets årlige tap eller gevinster de siste 10 årene sammenlignet med referanseindeksen.



Startdatoen for underfondet er 29. oktober 2010.

Referanseindeksen gjelder fra 29. oktober 2010.

Historiske resultater er beregnet i euro.

Alle gebyrer unntatt engangsdistribusjonsgebyret er inkludert i beregningen av underfondets tidligere resultater.

Omstendighetene under hvilke resultater som ble oppnådd før underfondet ble en feeder-enhet eksisterer ikke lenger.

For mer informasjon om underfondets resultater, kan du besøke: <https://www.invl.com/privatiems/investavimas/investiciniai-fondai/invl-besivystancios-europos-obligaciju-subfondas/fondo-informacija/>