

PAMATINFORMĀCIJA DOKUMENTS

Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

Produkts

Signet Bond Fund, A klase USD

ISIN: LV0000401008

Produkta izveidotājs ir Signet Asset Management Latvia IPS (signetbank.com/par-mums/signet-asset-management-latvia/). Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni 67 221 220.

Latvijas Banka ir atbildīga par Signet Asset Management Latvia uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu. Šis produkts ir reģistrēts un atļauts Latvijas Republikā.

Dokumenta izgatavošanas datums ir 23.03.2023.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids. Atvērts ieguldījumu fonds Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (PVKIU) izpratnē.

Termiņš. Fondam nav noteikts turēšanas vai dzēšanas termiņš. Produkta izveidotājam ir tiesības pārtraukt produkta darbību saskaņā ar Prospektu noteikumiem un Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu.

Mērķis. Sniegt ieguldītājiem iespēju gūt ienākumu no ieguldījumiem valstu, pašvaldību, centrālo banku, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros.

Līdz 100 % no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti, galvenokārt, Dalībvalstu, ESAO valstu un Austrumeiropas valstu valdību, centrālo banku, pašvaldību, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros un Naudas

tirgus instrumentos. Fonda ienākumus veido, parāda vērtspapīru cenu pieaugums un ienākumi no saņemtajiem kuponu maksājumiem. Ienākumi, kas gūti no Fonda mantas, tiek saglabāti Fondā atkārtotai ieguldīšanai. Nolūkā ierobežot valūtu, kas nav Fonda pamatvalūta, riskus tiek lietoti atvasinātie finanšu instrumenti.

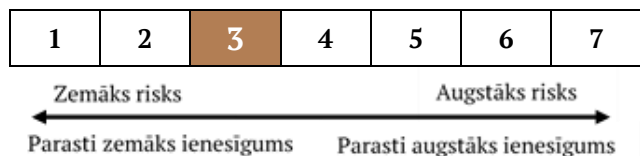
Paredzamais privātais ieguldītājs. Fonds ir piemērots Ieguldītājiem, kuru ieguldījumu termiņš ir vismaz 3 gadi, un kas saprot, ka Fondā ieguldītās naudas vērtība var gan palielināties, gan samazināties un ka nav garantijas, ka varēs atgūt visu ieguldītā kapitāla summu.

Jūsu ienākumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti ieguldījumu apliecību klases vērtības pieaugumā vai samazinājumā.

Ieguldījumu apliecības vērtība tiek noteikta katru darba dienu un tiek publicēta šeit <https://signetbank.com/kur-investet/fonds-signet-bond-fund/>.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ.



Saskaņā ar PRIIPS regulu, šis produkts ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Riska rādītājs izriet no pieņēmuma, ka produkts tiks turēts 3 gadus.

Faktiskais risks var būtiski atšķirties un ieguvumi var būt mazāki, ja līdzekļi tiek izņemti agrāk. Pašreiz noteiktā riska kategorija nākotnē var mainīties., un tāpēc to nevar uzskatīt par ticamu norādi uz Fonda nākotnes riska profilu. Zemākā

rādītāja kategorija nenozīmē, ka ieguldījumi Fondā nav pakļauti riskam.

Šajā produktā nav iekļauta nekāda aizsardzība pret nākotnes finanšu tirgus svārstību ietekmi uz produkta darbības rezultātiem, attiecīgi, pastāv risks, ka jūs varat zaudēt daļu sava ieguldījuma.

Būtiskie riski, kas netiek ietverti sintētiskā rādītāja noteikšanā: **Likviditātes risks.** Risks, ka Fonda ieguldījumu portfeli esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā un apjomā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija.

Kredītrisks. Zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris vai FI emitents nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret kreditoriem.

Ar detalizētāku saistīto risku izklāstu ir iespējams iepazīties Fonda Prospekta 2. sadaļā.

Darbības rezultātu scenāriji

Tabulā norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas, tomēr tajos var nebūt ietvertas visas izmaksas saistībā ar Jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Ieteicamais turējuma laikposms: 3 gadi

Ieguldījuma apmērs: 10 000 EUR

Scenāriji		ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem (ieteicamais turējuma laikposms)
Minimālais	Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varētu zaudēt daļu ieguldījuma.		
Spriedzes	⚠️ Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	7 858	7 955
	Vidējā atdeve gadā (%)	-21.42%	-7.34%
Nelabvēlīgs	⚠️ Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 413	8 869
	Vidējā atdeve gadā (%)	-5.87%	-3.92%
Mērens	⚠️ Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 892	9 653
	Vidējā atdeve gadā (%)	-1.08%	-1.17%
Labvēlīgs	⚠️ Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 349	10 460
	Vidējā atdeve gadā (%)	3.49%	1.51%

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 3 gados dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt 10 000 EUR. Izklāstītie scenāriji atspoguļo Jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz līdzšinējiem darbības rādītājiem par to kā mainās ieguldījuma daļas vērtība, taču šīs aplēses ir teorētiskas un nav precīza prognoze par produkta darbības rādītājiem nākotnē. Naudas summa, ko saņemsit būs atkarībā no tā, kā darbojas finanšu tirgus un cik ilgi turat produktu. Spriedzes scenārijs rāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā; taču tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama.

Kas notiek, ja Signet Asset Management Latvia IPS nespēj veikt izmaksas?

Saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu, produkta ieguldītājs neatbild par Signet Asset Management Latvia IPS saistībām. Produkta aktīvi tiek turēti šķirti no Signet Asset Management Latvia IPS (izstrādātāja), Signet Bank AS (līdzekļu turētājs) un citu izstrādātāja produktu aktīviem. Produkta likvidācijas gadījumā, Jūs saņemsiet likvidācijas ieņēmumus proporcionāli Jūsu ieguldījumu apliecību skaitam.

Kādas ir izmaksas?

Maksas, ko Jūs maksājat tiek izmantotas, lai segtu Fonda un Ieguldījumu apliecību klases darbības izdevumus, tai skaitā ieguldījumu apliecību tirdzniecības un izplatīšanas izdevumus. Šīs maksas samazina ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Izmaksas laika gaitā

Zemāk attēlotajā tabulā ir uzrādītas summas, kas noņemtas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Aprēķini ir veikti vadoties no pieņēmuma, ka ir veikts ieguldījums 10 000 EUR apmērā un kā izmaksas samazina peļņu dažādos turēšanas periodos.

	Ja nauda tiek izņemta pēc 1 gada	Ja nauda tiek izņemta ieteicamā turējuma laikposma beigās (3 gadi)
Izmaksu kopsumma	160 €	420 €
Ietekme uz atdevi, gadā	1.6%	1.4%

Piemēram, ja Jūs pārtrauktu ieguldījumu pēc 1 gada, pieņemot iepriekš aprēķināto mērenā scenārija ienesīgumu, Jūsu peļņa gadā pirms visām izmaksām būtu 0.5%, bet pēc izmaksām būtu -1.08%. Savukārt, ja Jūs pārtrauktu ieguldījumu pēc ieteicamā turējuma laikposma, 3 gadiem, Jūsu peļņa pirms izmaksām būtu 0.2% gadā, bet pēc visām izmaksām būtu -1.17% gadā.

Izmaksu struktūra

Zemāk attēlotajā tabulā ir atspoguļota detalizētāka izmaksu struktūra 10 000 EUR ieguldījumam:

		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Ieguldījumu apliecību pirkšanas komisija ir 0.3% no summas, ko maksājat, veicot ieguldījumu	30 €
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma pārdošanas komisija ir 0.5% no Jūsu ieguldījuma vērtības, kas tiek ieturēta pirms tas Jums tiek izmaksāts. Ieguldījuma pārdošanas komisija netiek ieturēta ja ieguldījuma termiņš ir 1 gads vai ilgāks	0 € Nav attiecināms
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās izmaksas	1.1% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs maksas ir iekļautas Fonda daļas vērtībā. Šī aplēse ir pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā.	110 €
Darījuma izmaksas	0.2% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas rodas, kad tiek pirkti un pārdoti finanšu instrumenti produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz darījumu tiek veikti gadā.	20 €
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0 €

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais ieguldījumu termiņš ir ne mazāk kā 3 gadi. Šī produkta ieteicamais ieguldījuma termiņš tiek noteikts, ņemot vērā Fonda veidojošo finanšu instrumentu raksturu un svārstīgumu. Ieteicamais ieguldījuma termiņš ir vienīgi aplēse un to nedrīkst uzskatīt kā garantiju par turpmākās darbības rādījumu atdevi vai riska līmeni.

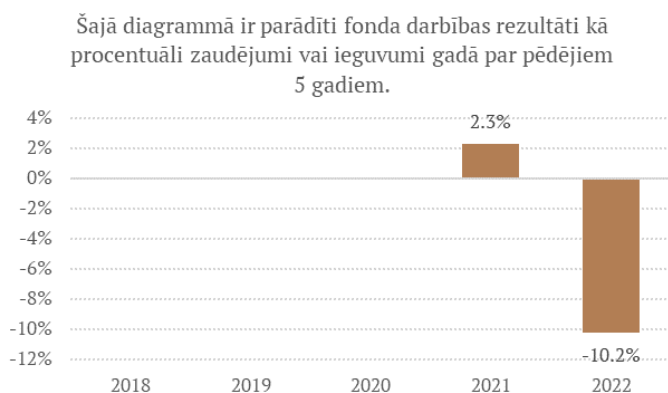
Izstrādātājam, kas pārvalda Fondu, ir pienākums atpirkt Jūsu ieguldījumu apliecības jebkurā brīdī, ja Jūs to pieprasāt. Tas nozīmē, ka Jūs varat pirkt vai pārdot savas ieguldījumu apliecības katru darba dienu. Produktam nav noteikts minimālais glabāšanas laiks.

Kā iesniegt sūdzību?

Sūdzību par produktu vai tā izstrādātāju Jūs varat iesniegt Signet Bank internetbankā <https://i.signetbank.com/ib/site/login?lang=lat>, Signet Bank mājaslapā <https://signetbank.com/ieteikumi-atsauksmes-un-trauksmes-celsana/>, nosūtīt pa pastu uz izstrādātāja adresi Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija vai uz e-pasta adresi portfolio@signetbank.com.

Cita svarīga informācija

Līdzšinējie darbības rezultāti



Fonda A klase darbību sāka 2020. gadā. Fonda līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti ASV dolāros.

Pēc līdzšinējiem darbības rezultātiem nevar spriest par turpmākajiem darbības rezultātiem. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Tas var jums palīdzēt novērtēt, kā fonds ir pārvaldīts līdz šim.

Darbības rezultāti uzrādīti pēc pastāvīgo maksu atskaitīšanas. Jebkādas ar darījuma noslēgšanu vai izbeigšanu saistītas maksas ir izslēgtas no aprēķina.

Papildinformāciju par Fondu, ieguldījumu apliecību A klasi, Prospektu, Nolikumu, pusgada un gada pārskatus, Jūs bez maksas varat iegūt Signet Asset Management Latvia IPS

mājas lapā vai birojā darba dienās. Ar jaunāko pieejamo ieguldījumu apliecību pārdošanas cenu Jūs varat iepazīties interneta mājas lapā www.signetbank.com/pakalpojumi/fonds-signet-bond-fund/.

Nodokļi. Brīdinām, ka gan Latvijas Republikas, gan ieguldītāja rezidences valsts normatīvie akti nodokļu jomā var ietekmēt Jūsu kā ieguldītāja un nodokļu maksātāja personīgo situāciju.