

PAMATINFORMĀCIJAS 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, H klase EUR

ISIN: LV0000401016

Produkta izveidotājs ir Signet Asset Management Latvia IPS (turpmāk - Sabiedrība), reģistrācijas nr.: 40003814724, juridiskā adrese: Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija (signetbank.com/par-mums/signet-asset-management-latvia/).

Papildu informācija par produktu iegūstama, zvanot pa tālruni 67 221 220 vai rakstot uz e-pastu info@signetam.com.

Latvijas Banka ir atbildīga par Sabiedrības uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.

Produkts ir reģistrēts Latvijas Republikā.

Šī pamatinformācijas dokumenta pārstrādāšanas un publicēšanas datums ir 05.09.2024.

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 (turpmāk - Fonds). Fonds nav juridiska persona.

Termiņš. Fondam nav noteikts darbības termiņš. Sabiedrība ir tiesīga vienpusēji izbeigt Fonda darbību saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteikto kārtību un tikai pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas.

Mērķi. Fonda ieguldīšanas mērķis ir panākt ieguldītā kapitāla pieaugumu ilgtermiņā. Mērķa realizācijai Fonda līdzekļi tiek ieguldīti valdību, pašvaldību, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos parāda vērtspapīros. Ieguldījumu apliecību klases valūta ir eiro. Nolūkā ierobežot valūtas risku no ieguldījumiem finanšu instrumentos (turpmāk - FI), kas nominēti no ieguldījumu apliecību klases atšķirīgas valūtas, tiek lietoti atvasinātie FI. Fonda aktīvi tiek pārvaldīti saskaņā ar tā ieguldījumu politiku, un tā darbības rezultāti neseko kāda iepriekš izvēlēta tirgus salīdzināšanas standarta darbības rezultātiem. Fonda izveidošanas mērķis ir sniegt ieguldītājiem iespēju veikt diversificētus ieguldījumus parāda vērtspapīros. Fonds neizmaksā ienākumus no Fonda darbības dividenžu veidā, bet atkārtoti tos iegulda.

Paredzamais privātais ieguldītājs. Fonds ir piemērots ieguldītājiem ar ieguldīšanas pieredzi un bez tās, kuri plāno ieguldīt uz termiņu, kas ir vismaz 3 gadi, un kuri ir gatavi uzņemties zaudējumus. Ieguldītāja ienākumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti Fonda ieguldījumu apliecību vērtības pieaugumā vai samazinājumā, kuru veido Fonda portfeli esošu FI cenu pieaugums vai samazinājums, saņemtie kuponi un dividendes, kā arī ar Fonda darbību saistītie izdevumi. Ieguldītājs var iegūt ienākumu no sava ieguldījuma, pieprasot tam piederošo ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu (pieteikumi var tikt iesniegti katru darba dienu).

Papildu informācija. Fonda prospekts, pārvaldes nolikums, gada un pusgada pārskati, kā arī papildu informācija par Fondu, ieguldījumu apliecību klasi un cita praktiska informācija iegūstama bez maksas tīmekļa vietnē. **Ieguldījumu apliecību klases vērtība** tiek noteikta katru darba dienu un tiek publicēta tīmekļa vietnē (<https://signetbank.com/kur-investet/fonds-signet-bond-fund/>).

Fonda ieguldījumu apliecību depozitārijs: Nasdaq CSD SE.

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs savu vērtību tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka Sabiedrība nespēs atpakaļpirkt ieguldījumu apliecības.

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

Zemāks risks Augstāks risks

Parasti zemāks ienesīgums Parasti augstāks ienesīgums

Riska kategoriju skalā šis produkts ir klasificēts ar 2 no 7, kas atbilst zema riska kategorijai. Ar to potenciālie zaudējumi no produkta turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā zemi, un slikti tirgus apstākļi, visticamāk, neietekmēs Jūsu ieguldījuma vērtību. Riska rādītājs izriet no pieņēmuma, ka produkts tiks turēts 3 gadus. Faktiskais risks var būt ievērojami lielāks 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 šī produkta nākotnes riska profilu. Zemākā risku rādītāja kategorija nenozīmē, ka ieguldījumi produktā nav pakļauti riskam.

Šajā produktā nav iekļauta nekāda aizsardzība pret nākotnes finanšu tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu tirgus izmaiņu dēļ vai ja Sabiedrība nespēs atpakaļpirkt ieguldījumu apliecības.

Būtiski nozīmīgie riski, kas nav pietiekami novērtēti risku kopsavilkuma rādītājā ir šādi: kredītrisks - zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja FI emitents nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret kreditoriem, kā arī likviditātes risks, darījuma partnera risks un operacionālais risks, kas ir detalizēti izklāstīti 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.

Scenāriji	Ieteicamais ieguldīšanas periods: 3 gadi Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR	ja ieguldīšanas periods ir 1 gads	ja ieguldīšanas periods ir 3 gadi (ieteicamais turējuma laikposms)	Atbilst šī produkta darbības rezultātiem periodā	
Minimālais	Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varētu zaudēt daļu ieguldījuma vai visu ieguldījumu.				
Spriedzes	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	6 930 EUR	7 525 EUR	-	-
	Vidējā atdeve gadā (%)	-30.7%	-9.0%		
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 658 EUR	9 064 EUR	31.10.2019	31.10.2022
	Vidējā atdeve gadā (%)	-3.4%	-3.2%		
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 116 EUR	10 415 EUR	31.10.2015	31.10.2018
	Vidējā atdeve gadā (%)	1.2%	1.4%		
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 259 EUR	10 861 EUR	31.12.2018	31.12.2021
	Vidējā atdeve gadā (%)	2.6%	2.8%		

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 3 gados dažādos scenārijos, ieguldot 10 000 EUR. Izklāstītie scenāriji atspoguļo Jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus, lai Jūs varētu tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz šī produkta līdzšinējiem darbības rādītājiem, bet tie nav precīzi šī produkta turpmākās darbības rezultāti. Naudas summa, ko saņemsiet no ieguldījuma šajā produktā, būs atkarīga no tā, cik ilgi turat produktu, kā arī no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgs, mērens un labvēlīgs scenārijs atspoguļo šī produkta, attiecīgi, sliktākos, vidējos un labākos 3 gadu (nelabvēlīgs scenārijs: 1-3 gadu) darbības rezultātus pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgi var attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs rāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā; taču tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa no Sabiedrības Jums vispār nebūtu iespējama.

Kas notiek, ja Sabiedrība nespēj veikt izmaksas?

Fonda manta tiek turēta un pārvaldīta šķirti no Sabiedrības, citu tās pārvaldē esošu produktu un turētājbankas (Signet Bank AS) mantas. Fonda likvidācijas gadījumā Jūs saņemsiet likvidācijas ieņēmumus proporcionāli Jūsu ieguldījumu apliecību skaitam. Ja Sabiedrība nespēj pilnā apmērā un termiņos izpildīt savas saistības pret Fonda ieguldītāju, ieguldītājiem aktīviem var tikt piemērotas finanšu instrumentu konta turētājam paredzētās ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmas atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajai kārtībai.

Kādas ir izmaksas?

Maksas, ko Jūs maksājat, tiek izmantotas, lai segtu Fonda darbības izdevumus, kā arī ieguldījumu apliecību tirdzniecības un izplatīšanas izdevumus. Šīs maksas samazina ieguldījuma potenciālo pieaugumu. Tabulā norādītās summas, kas tiek ieturētas no Jūsu ieguldījuma dažādu izmaksu veidu segšanai. Aprēķini ir veikti vadoties no pieņēmumiem, ka tiek ieguldīti 10 000 EUR, ir iespējami 2 ieguldīšanas periodi un produkta atdeve ieguldīšanas periodam 1 gads ir 0%, bet ieguldīšanas periodam 3 gadi tā atbilst mērenajam scenārijam.

Izmaksas laika gaitā

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR	Ja ieguldīšanas periods ir 1 gads	Ja ieguldīšanas periods ir 3 gadi (ieteicamais ieguldīšanas periods)
Izmaksu kopsumma periodā	156 EUR	426 EUR
Izmaksu ietekme uz atdevi, gadā(*)	1.6%	1.4%

(*) Parāda, kā izmaksas samazina atdevi no ieguldījuma katru gadu. Piemēram, ja Jūs pārtrauktu ieguldījumu uzreiz pēc ieteicamā ieguldīšanas perioda, Jūsu peļņa pirms izmaksām būtu 2.8% gadā, bet pēc visām izmaksām tā būtu 1.4% gadā. Aprēķinos ir ņemtas vērā vienreizējas, regulāras un papildu izmaksas, ciktāl tās ir piemērojamas. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Ja ieguldīšanas periods ir 1 gads
Ieguldījuma veikšanas izmaksas	0.30% no summas, ko iemaksājat, veicot ieguldījumu šajā produktā	30 EUR
Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	Sabiedrība nepiemēro ieguldījuma izbeigšanas maksu par šo produktu, ja ieguldīšanas termiņš ir 1 gads vai ilgāks. Ja ieguldījumu izbeidzat pirms 1 gada, tiek piemērojama maksa 0.5% no Jūsu ieguldījuma vērtības, kas tiek ieturēta pirms tas Jums tiek izmaksāts.	0 EUR
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās izmaksas	1.11% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tā ir aplēse, kas pamatota ar faktiskām izmaksām iepriekšējā gada laikā.	111 EUR
Ar Fonda darījumiem saistītas izmaksas	0.15% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tā ir aplēse izmaksām, kas rodas, kad tiek pirkti un pārdoti finanšu instrumenti Fonda portfelī. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz darījumu tiek veikti gadā.	15 EUR
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0 EUR

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

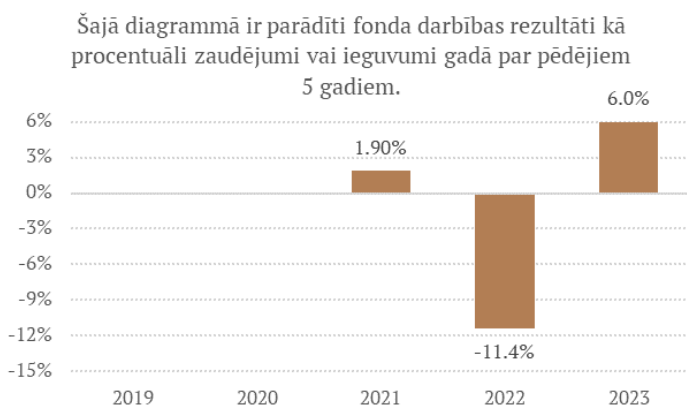
Ieteicamais ieguldīšanas periods ir ne mazāk kā 3 gadi, kas noteikts, ņemot vērā Fonda veidojošo finanšu instrumentu riska un ienesīguma profilu, raksturu un likviditāti. Jūs varat izbeigt ieguldījumu šajā produktā pilnā apjomā vai daļēji jebkurā brīdī, ja Jūs to pieprasāt Sabiedrībai. Šim produktam nav noteikts minimālais ieguldīšanas periods. Ja ieguldījums ir izbeigts pilnā apjomā vai daļēji pirms ieteicamā ieguldīšanas perioda beigām, Jūs varat atgūt mazāk nekā gaidīts finanšu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ. Ja ieguldījumu izbeidzat pirms 1 gada, Sabiedrība piemēro maksu 0.5% no Jūsu ieguldījuma vērtības. Ieteicamais ieguldījuma termiņš ir vienīgi aplēse un to nedrīkst uzskatīt kā šī produkta turpmāko darbības rezultātu garantiju.

Kā iesniegt sūdzību?

Sūdzību par šo produktu vai par to, kā rīkojusies Sabiedrība vai persona, kas konsultē par šo produktu, to pārdod vai izplata, Jūs varat iesniegt klātienē Sabiedrības birojā Antonijas iela 3-1, Rīga, Latvija, LV-1010, kā arī izmantojot Signet Bank AS internetbanku, vai nosūtot to pa pastu uz Sabiedrības biroja adresi vai uz e-pasta adresi info@signetam.com. Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību atrodama attiecīgā sadaļā tīmekļa vietnē <https://signetbank.com/par-mums/signet-asset-management-latvia/>.

Cita svarīga informācija

Fonda prospekts, pārvaldes nolikums, gada un pusgada pārskati, kā arī cita brīvi pieejama informācija par Fondu un ieguldījumu apliecību klasi iegūstama bez maksas tīmekļa vietnē <https://signetbank.com/kur-investet/fonds-signet-bond-fund/>. Ar jaunāko pieejamo ieguldījumu apliecību klases pārdošanas cenu Jūs varat iepazīties tīmekļa vietnē <https://signetbank.com/kur-investet/fonds-signet-bond-fund/>. Šis dokuments nevar būt uzskatīts par piedāvājumu vai rekomendāciju iegādāties vai pārdot tajā minēto produktu.



Līdzšinējie darbības rezultāti

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

Fonda ieguldījumu apliecību H klase darbību sāka 2020.gadā. Ieguldījumu apliecību H klases līdzšinējie darbības rādītāji ir aprēķināti eiro.

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

Iepriekšējo darbības rezultātu scenāriju aprēķini ir

pieejami tīmekļa vietnē <https://signetbank.com/kur-investet/fonds-signet-bond-fund/>

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