

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 Baltic Bond Fund

ISIN: LV0000104073

Produkta izveidotājs ir Signet Bank grupā ietilpstoša ieguldījumu pārvaldes sabiedrība 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/).

Papildus informācija par produktu iegūstama, zvanot pa tālruni 67 081 031 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 (turpmāk – LR), Nasdaq CSD vērtspapīru depozitārijā.

Šī pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas datums ir 16.04.2025.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids. Atvērts ieguldījumu fonds LR Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK izpratnē. Fonds ir lietu kopība, ko veido pret ieguldījumu apliecībām izdarītie ieguldījumi. Sabiedrībai pēc Ieguldītāja pieprasījuma ir pienākums atpirkt ieguldījumu apliecības, Sabiedrība pieņem pirkšanas un atpirkšanas rīkojumus katru tās darba dienu.

Terminš. Fondam nav noteikts darbības vai turēšanas terminš. Sabiedrība ir tiesīga vienpusēji izbeigt Produkta darbību saskaņā ar Prospekta noteikumiem, Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un tikai pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas.

Mērķis. Fonda ieguldīšanas mērķis ir nodrošināt ilgtermiņa ienākumu no ieguldījumiem Baltijas reģiona emitentu obligācijās. Fonda ienākumu veido ieguldījumu cenu pieaugums un procentu ienākumi no kupona maksājumiem, kas tiek atkārtoti ieguldīti.

Baltijas reģiona emitents, Fonda ieguldīšanas izpratnē, ir Baltijas valstu (Latvijā, Lietuvā vai Igaunijā), valdības, pašvaldības, kredītiestādes un komercsabiedrības, kas ir dibinātas, darbojas, vai kuru galvenais birojs ir kādā no Baltijas valstīm, vai arī parāda vērtspapīri ir emitēti saskaņā ar Latvijas, Lietuvas vai Igaunijas normatīvajiem aktiem.

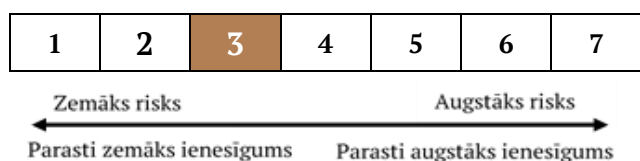
Paredzamais privātais ieguldītājs. Fonds ir piemērots Ieguldītājiem ar ieguldīšanas pieredzi vai bez tās, kuri vēlas veikt diversificētus ieguldījumus Baltijas reģiona emitentu obligācijās un ir gatavi turēt Produktu vismaz 3 gadus. Ieguldītājam ir jāapzinās, ka Fondā ieguldītās naudas vērtība var gan palielināties, gan samazināties un ka nav garantijas, ka varēs atgūt visu ieguldītā kapitāla summu. Ieguldījumi šajā produktā nerada risku uzņemties papildu finanšu saistības vai pienākumus

Jūsu ienākumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti ieguldījumu apliecību vērtības pieaugumā vai samazinājumā. Ieguldījumu apliecības vērtība tiek noteikta katru Produkta izstrādātāja darba dienu un tiek publicēta šeit <https://signetbank.com/kur-investet/>. Ieguldījumi šajā produktā neuzliek pienākumu veikt jaunas iemaksas papildus sākotnējam ieguldījumam.

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 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, 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. Produkta valūta ir Euro.

Būtiskie riski, kas netiek ietverti risku kopsavilkuma rādītāja noteikšanā:

Kreditrisks - zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja FI emitents nespēs pildīt savas saistības pret kreditoriem. Kā arī likviditātes risks, darījumu partnera risks, operacionālais risks un citi riski, kas detalizēti izklāstīt ir 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: Ieguldījuma apmērs:	3 gadi 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 vai visu ieguldījumu.		
Spriedzes	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	5 742	8 132
	Vidējā atdeve gadā (%)	-42.58%	-6.66%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 888	10 490
	Vidējā atdeve gadā (%)	-1.12%	1.61%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 561	11 740
	Vidējā atdeve gadā (%)	5.61%	5.49%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	11 218	13 067
	Vidējā atdeve gadā (%)	12.18%	9.33%

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 balstīti uz aizstājēja indeksu (*Bloomberg Euro High Yield B Rating Only Total Return Index Value Unhedged EUR index*). 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 Sabiedrība nespēj veikt izmaksas?

Produkta 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 apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret Ieguldītāju, Ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju atbilstoši LR Ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajai kārtībai.

Kādas ir izmaksas?

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

Izmaksas laika gaitā

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.

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR	Ja ieguldīšanas periods ir 1 gads	Ja ieguldīšanas periods ir 3 gadi (ieteicamais ieguldīšanas periods)
Izmaksu kopsumma periodā	145 EUR	435 EUR
Izmaksu ietekme uz atdevi, gadā(*)	1.45%	1.45%

(*) Parāda, kā izmaksas samazina atdevi no ieguldījuma katru gadu. Piemēram, ja Jūs pārtrauktu ieguldījumu uzreiz pēc ieteicamā ieguldīšanas perioda, Jūsu peļņa pirms izmaksām būtu 7.06% gadā, bet pēc visām izmaksām tā būtu 5.61% gadā. Aprēķinos ir ņemtas vērā vienreizējas, regulāras un papildu izmaksas, ciktāl tās ir piemērojamas. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

Izmaksu struktūra

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

		Ja ieguldījumu izbeidzat:	
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		pēc 1 gada	pēc 3 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]
Ar darījuma noslēgšanu saistītās izmaksas	Ieguldījumu apliecību pirkšanas komisija ir 0% no summas, ko maksājat, veicot ieguldījumu	0 €	0 €
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās izmaksas	Ieguldījuma pārdošanas komisija ir 0.5% no Jūsu ieguldījuma vērtības, kas tiek ieturēta pirms tas Jums tiek izmaksāts.	0 €	0 €
	Ieguldījuma pārdošanas komisija netiek ieturēta ja ieguldījuma termiņš ir 1 gads vai ilgāks	0 €	0 €
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu			
Pārvaldības maksas un citas administratīvās izmaksas	1.30% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs maksas ir iekļautas Fonda daļas vērtībā. Šī ir aplēse, kas balstīta uz maksimālajām izmaksām, kas noteiktas prospektā.	130 €	390 €
Darījuma izmaksas	0.15% 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.	15 €	45 €
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0 €	0 €

Fonda darbības uzsākšanas brīdī, Regulārās izmaksas ir aplēse 2025. gadam, kas balstīta uz Prospektā norādītajām maksimālajām maksām. Aplēse tiks aizstāta ar faktisko rādītāju pēc Fonda pirmajiem 6 darbības mēnešiem, balsoties uz faktiskajām izmaksām. Šis rādītājs gadu no gada var atšķirties. Signet Bankas grupa nepiemēro papildus izmaksas par Fonda konsultāciju sniegšanu.

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

Ieteicamais ieguldīšanas periods ir ne mazāk kā 3 gadi, kas ir noteikts, ņemot vērā Baltijas obligāciju dzēšanas termiņa mediānu, tādējādi mazinot šo obligāciju likviditātes riskus, vienlaikus ļaujot izmantot pilnu obligāciju ienesīgumu potenciālu. 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 Fonda 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

Līdzšinējie darbības rezultāti

Fonds reģistrēts 16.04.2025., darbību uzsācis 09.05.2025. **Fondam nav pieejami līdzšinējās darbības rādītāji.**

Pēc līdzšinējiem darbības rezultātiem nevar spriest par turpmākajiem darbības rezultātiem. Tirgī nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi.

Papildinformācija

Fonda prospekts, pārvaldes nolikums, gada un pusgada pārskati, kā arī cita brīvi pieejama informācija par Fondu iegūstama bez maksas, latviešu valodā, tīmekļa vietnē <https://signetbank.com/kur-investet/>. Šis dokuments nevar būt uzskatīts par piedāvājumu vai rekomendāciju iegādāties vai pārdot tajā minēto produktu.

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