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 Asset Management Latvia IPS (turpmāk – Sabiedrība) reģistrācijas nr.: 40103362872, 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 67 081 031 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.
Produkts ir iekļauts Nasdaq Riga Baltijas Ieguldījumu fondu sarakstā un tiek tirgots otrreizējā tirgū Baltijas biržās.
Šī pamatinformācijas dokumenta pārstrādāšanas un publicēšanas datums ir 20.10.2026.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids. Atvērts ieguldījumu fonds LR Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/65/EK izpratnē (turpmāk – Fonds). 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.

Termiņš. Fondam nav noteikts darbības vai turēšanas termiņš. Sabiedrība ir tiesīga vienpusēji izbeigt Fonda darbību saskaņā ar Fonda 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, kurus atkārtoti iegulda.

Baltijas reģiona emitents Fonda ieguldīšanas izpratnē ir Baltijas valstu (Latvijas, Lietuvas vai Igaunijas) 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 Baltijas valstu 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 ieguldījumus Fondā vismaz 3 gadus. Ieguldītajam ir jāapzinās, ka Fondā ieguldītās naudas vērtība var gan palielināties, gan samazināties un nav garantijas, ka varēs atgūt visu ieguldītā kapitāla summu. Ieguldījumi šajā produktā nerada risku uzņemties papildu finanšu saistības vai pienākumus.

Ieguldītāja ienākumus vai zaudējumus atspoguļo ieguldījumu apliecību vērtības pieaugums vai samazinājums. Ieguldījumu apliecības vērtību nosaka katru Sabiedrības darba dienu un publicē tīmekļa vietnē https://signetbank.com/kur-investet/signet-baltic-bond-fund-1/. 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 produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs savu vērtību tirgū notiekošo izmaiņu dēļ.

Riska kategoriju skalā šis produkts ir klasificēts ar 5 no 7, kas apzīmē vidēji augstu riska kategoriju. Potenciālos zaudējumus no šī produkta turpmākās darbības rezultātiem Sabiedrība novērtē vidēji augstā līmenī, nelabvēlīgi tirgus apstākļi, visticamāk, ietekmēs Jūsu ieguldījuma vērtību. Riska rādītājs izriet no pieņēmuma, ka produkts tiks turēts 3 gadus.

1	2	3	4	**5**	6	7

Zemāks risks — Augstāks risks

Parasti zemāks ienesīgums — Parasti augstāks ienesīgums

Faktiskais risks var būtiski atšķirties un ieguvumi var būt mazāki, ja līdzekļus izņem agrāk. Pašreiz noteiktā riska kategorija nākotnē var mainīties, tāpēc to nevar uzskatīt par ticamu norādi uz šī produkta nākotnes riska profilu.

Šajā produktā nav iekļauta nekāda aizsardzība pret nākotnes finanšu tirgus darbības rezultātiem, attiecīgi, pastāv risks, ka jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Šī produkta valūta ir Eiro.

Būtiskie riski, kas netiek ietverti risku kopsavilkuma rādītāja noteikšanā: kredītrisks - zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja FI emitents nespēs pildīt savas saistības pret kreditoriem, kā arī likviditātes risks, darījumu partnera risks un operacionālais risks, kas 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 turējuma laikposms: 3 gadi Ieguldījuma apmērs: 10 000 EUR	**ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada**	**ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem** (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**	**8 162 EUR**	**8 114 EUR**	**-**	**-**
	Vidējā atdeve gadā (%)	-18.8%	-6.7%		
Nelabvēlīgs	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	**9 636 EUR**	**8 946 EUR**	**31.03.2017**	**31.03.2020**
	Vidējā atdeve gadā (%)	-3.6%	-3.6%		
Mērens	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	**10 266 EUR**	**10 819 EUR**	**31.05.2018**	**31.05.2021**
	Vidējā atdeve gadā (%)	2.7%	2.7%		
Labvēlīgs	**Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām**	**11 135 EUR**	**13 808 EUR**	**30.09.2022**	**30.09.2025**
	Vidējā atdeve gadā (%)	11.4%	11.4%		

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 iespējamos darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta 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 šī produkta darbības rādītājiem nākotnē. Naudas summa, ko saņemsit būs atkarībā no tā, kā darbojas finanšu tirgus un cik ilgi turat šo produktu. Parādītie nelabvēlīgs, mērens un labvēlīgs scenārijs atspoguļo šī produkta/ aizstājēja indeksa, attiecīgi, sliktākos, vidējos un labākos 3 gadu (nelabvēlīgs scenārijs: 1-3 gadu) darbības rezultātus pēdējo 10 gadu laikā.
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?

Fonda mantu tur un pārvalda 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, Sabiedrība izmanto, lai segtu Fonda darbības izdevumus, tai skaitā ieguldījumu apliecību tirdzniecības un izplatīšanas izdevumus. Šīs maksas samazina ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Izmaksas laika gaitā

Tabulā ir norādītās summas, kuras ietur no Jūsu ieguldījuma dažādu izmaksu veidu segšanai. Aprēķini ir veikti vadoties no pieņēmumiem, ka ieguldījuma apmērs ir 10 000 EUR, 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	103 EUR	328 EUR
Izmaksu ietekme uz atdevi, gadā(*)	1.0%	1.0%

(*) Parāda kā izmaksas samazina atdevi no ieguldījuma katru gadu. Piemēram, ja Jūs pārtrauktu ieguldījumu uzreiz pēc ieteicamā ieguldīšanas perioda, Jūsu peļņa pirms izmaksām būtu 3.7% gadā, bet pēc visām izmaksām tā būtu 2.7% 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 ieguldījuma veikšanu saistītas izmaksas	Ieguldījuma veikšanas komisija netiek ieturēta par šo produktu	0 EUR	0 EUR
Ar ieguldījuma izbeigšanu saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas komisija netiek ieturēta, ja ieguldījuma termiņš ir 1 gads vai ilgāks. Ja ieguldījumu izbeidzat pirms 1 gada, piemēro maksu 0.5% no Jūsu ieguldījuma vērtības. Komisiju ietur pirms ieguldījumu vērtības izmaksas.	0 EUR	0 EUR
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu			
Pārvaldības maksas un citas administratīvās izmaksas	1.00% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs maksas ir iekļautas Fonda daļas vērtībā. Šī ir aplēse, kas balstīta uz maksimālajām izmaksām, kas noteiktas Fonda prospektā.	100 EUR	319 EUR
Ar Fonda darījumiem saistītas izmaksas	0.03% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas rodas, kad pērk un pārdod finanšu instrumentus Fonda portfelī. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no veikto darījumu skaita gadā.	3 EUR	10 EUR
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0 EUR	0 EUR

Signet Bank grupa nepiemēro papildu 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 ienesīguma 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. 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

Līdzšinējie darbības rezultāti

Fonds reģistrēts 16.04.2025., darbību uzsācis 09.05.2025. **Fondam nav pieejami līdzšinējās darbības rādītāji par pilnu kalendāro gadu.**

Iepriekšējo darbības rezultātu scenāriju aprēķini ir pieejami tīmekļa vietnē https://signetbank.com/kur-investet/signet-baltic-bond-fund-1/.

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/signet-baltic-bond-fund-1/. 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.