

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo fondu. Tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Iesakām to izlasīt, lai jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

123 fonds, apakšfonds ABC (ISIN: 4321)

Šo fondu pārvalda ABC ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas ir XYZ grupā ietilpstoša komercsabiedrība

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķu un politikas vienkāršs izklāsts [nav ieteicams pārskatīt prospekta saturu]

Būtiskas fonda īpatnības, par kurām ieguldītājam jābūt informētam:

- par galvenajiem finanšu instrumentu veidiem, kuros tiks veikti ieguldījumi;
- par to, ka ieguldītājs pēc pieprasījuma var pārdot atpakaļ ieguldījumu apliecības un norādi par ieguldījumu apliecību darījumu biežumu;
- par to, vai fonda mērķis ir veikt ieguldījumus konkrētu nozaru, ģeogrāfisko reģionu vai citos tirgus sektoros vai īpašos aktīvu veidos;
- par to, vai fonds pieļauj izvēles iespējas attiecībā uz konkrētiem veicamajiem ieguldījumiem vai ir atsauce uz noteiktu standartu (*benchmark*), un, ja ir, tad uz kādu;
- par to, vai ienākumi no fonda darbības tiek izmaksāti vai atkārtoti ieguldīti.

Ja nepieciešams, sniedz informāciju arī par:

- parāda vērtspapīru veidiem, kuros fonds veic ieguldījumus;
- fonda ieguldītājiem iepriekš noteikto izmaksājamo peļņu un faktoriem, kuri var ietekmēt fonda darbības rādītājus;
- to, vai aktīvu izvēli nosaka to vērtības pieaugums, iegādes vērtība vai lielas dividendes;
- to, kā riska ierobežošanas, arbitražas vai sviras finansējuma darījumu izmantošana var ietekmēt fonda ienesīgumu;
- to, ka portfeļa darījumu izmaksas būtiski ietekmēs ienesīgumu;
- minimālo ieteicamo ieguldījumu apliecību turēšanas termiņu.

Riska un ienesīguma profils

Zemāks risks Augstāks risks
Parasti zemāks ienesīgums Parasti augstāks ienesīgums

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

Skaidrojums par sintētisko rādītāju [un tā galvenajiem ierobežojumiem]:

- vēsturiskie dati nevar būt drošs darbības rādītājs nākotnē;
- norādītā riska kategorija netiek garantēta un var laika gaitā mainīties;
- zemākā kategorija nenozīmē, ka riska nav;
- kāpēc fonds ir iekļauts tieši šajā kategorijā;
- informācija par fonda kapitāla garantijas vai aizsardzības (ja tāda pastāv) specifiku, termiņu un apjomu.

Fondam būtisku risku apraksts, kuri nav pietiekami ietverti sintētiskajā rādītājā:

- kredītrisks, ja ievērojama ieguldījumu daļa ir ieguldīta parāda vērtspapīros;
- likviditātes risks, ja ievērojama ieguldījumu daļa ir ieguldīta finanšu instrumentos, kam noteiktos apstākļos var būt salīdzinoši zems likviditātes līmenis;
- darījuma partnera risks, ja saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar trešajām personām, fonds ir saņēmis garantiju vai tam ir būtisks ieguldījumu riska darījumu apmērs;
- operacionālais risks, tai skaitā ar aktīvu glabāšanu saistītais risks;
- jebkuras izmantotās metodes, piemēram, darījumu ar atvasinājumiem finanšu instrumentiem, ietekme.

Maksas

Maksas, ko jūs maksājat, tiek izmantotas, lai segtu fonda darbības izdevumus, tai skaitā ieguldījumu apliecību tirdzniecības un izplatīšanas izdevumus. Šīs maksas var samazināt ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējs maksājums pirms vai pēc tam, kad jūs esat veicis ieguldījumu	
Izlaišanas komisijas nauda	<input type="checkbox"/> %
Atpakaļpirkšanas komisijas nauda	<input type="checkbox"/> %
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, [pirms tie tiek ieguldīti] [pirms tiek izmaksāts jūsu ieguldījums]	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā	
Pastāvīgās maksas	<input type="checkbox"/> %
Maksas, ko iekasē no fonda atsevišķos īpašos gadījumos	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	<input type="checkbox"/> % gadā no fonda vērtības pieauguma, kas pārsniedz noteikto ienesīguma standartu [norāda šī standarta nosaukumu]

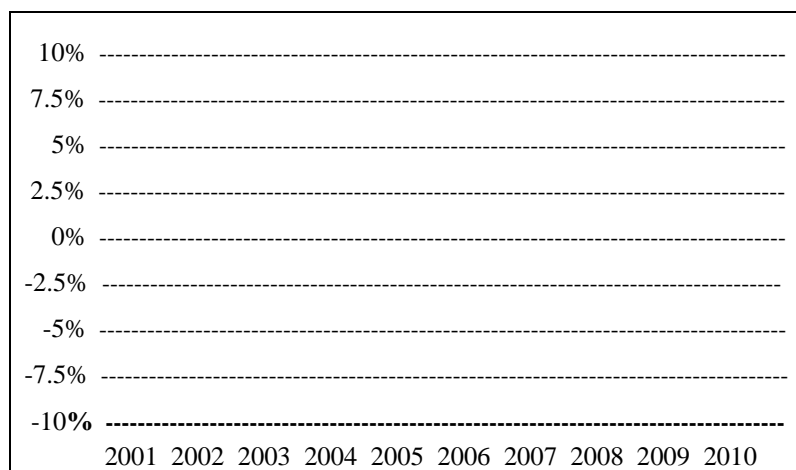
Izlaišanas komisijas nauda un atpakaļpirkšanas komisijas nauda norādīta kā maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu ieguldījuma. Dažos gadījumos var būt jāmaksā mazāk – lūdzu, konsultējieties ar jūsu finanšu konsultantu.

Pastāvīgo maksu skaitli norāda, pamatojoties uz iepriekšējā gadā, kurš beidzās [datums/mēnesis/gads], veiktajām maksām. Šis skaitlis gadu no gada var atšķirties. Tajā nav iekļauta:

- komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu;
- portfeļa darījumu izmaksas, izņemot gadījumus, kad fonds sedz komisijas naudu par ieguldījumu apliecību izlaišanu/atpakaļpirkšanu, iegādājoties vai pārdodot cita ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecības.

Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu fonda prospekta x līdz x lapaspusē/x nodaļā, kas elektroniski pieejama www.fonds/prospekts

Līdzšinējās darbības rādītāji



Joslu diagrammas izkārtojumu papildina ar labi salasāmiem paziņojumiem, kuros:

- brīdina, ka tā tikai ierobežotā mērā ir izmantojama kā norāde par fonda turpmākās darbības rādītājiem;
- īsumā norāda, kuras maksas ir un kuras nav iekļautas;
- norāda gadu, kurā fonds sācis darbību;
- norāda valūtu, kurā aprēķināti līdzšinējās darbības rādītāji.

Praktiska informācija

- turētājbankas nosaukums;
- kur un kā var iegūt papildu informāciju par fondu (prospektu, gada un pusgada pārskatus);
- kur un kā var iegūt citu praktisku informāciju (piem., kur pieejama jaunākā ieguldījumu apliecību pārdošanas cena);
- paziņojums par to, ka fonda izcelsmes valsts normatīvie akti nodokļu jomā var ietekmēt ieguldītāja kā nodokļu maksātāja personīgo situāciju;
- paziņojums, ka ieguldījumu pārvaldes sabiedrību "[Nosaukums]" var saukt pie atbildības, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā iekļauto paziņojumu, kas ir maldinošs, nepareizs vai nesaderīgs ar attiecīgajām fonda prospekta daļām;
- īpaša informācija par apakšfondiem (piem., ieguldītāju tiesības mainīt apakšfondus);
- ja nepieciešams, informācija par citām ieguldījumu apliecību klasēm (IPP var būt izstrādāta, pamatojoties uz reprezentatīvu ieguldījumu apliecību klasi).

"Šis fonds ir reģistrēts Latvijas Republikā un tā uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija."

"[Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums] ir licencēta [dalībvalsts nosaukums], un to uzrauga [kompetentās iestādes nosaukums]."

"Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta [publicēšanas datums]."