

Pagrindinės informacijos dokumentas

Šiame dokumente pateikta pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai ne rinkodaros medžiaga. Ši informacija yra privaloma pagal įstatymus, ji skirta padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, rizikas, išlaidas, galimus pelnus ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais.

» Produktas

Pavadinimas: obligacijų portfelis
Eminentas: AS LHV Pank
Kompetentinga institucija: Estijos finansų priežiūros tarnyba
Kontaktiniai duomenys: www.lhv.ee, info@lhv.ee, +372 6800400
Ši pagrindinė informacija investuotojui galioja nuo 2019 m. vasario 18 d.

Jus ketinate pirkti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas

» Kas yra šis produktas?

Tipas Investicinio portfelio vienetas.

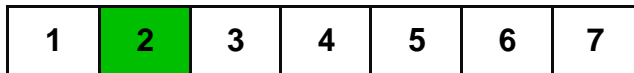
Tikslai Obligacijų portfelis investuojamas į pinigus, bankų depozitus, pinigų rinkos instrumentus, obligacijas, konvertuojamąsias obligacijas, obligacijų fondų vienetus arba obligacijų fondų akcijas ir kitus palūkanas duodančius instrumentus. Investicijos į vertybinius popierius, kurių eminento ilgalaikis kredito reitingas yra Ba1/BB+ arba žemesnis, turi neviršyti 25 % portfelio rinkos vertės. Portfelio trukmės svertinis vidurkis turi neviršyti 3,50, o skolinių įsipareigojimų, kurių iki išpirkimo likęs laikas viršija penkerius metus, rinkos vertė turi neviršyti 25 % bendros portfelio turto rinkos vertės. Obligacijų portfelis investuojamas tik į skolinius įsipareigojimus, kurių eminentas yra Europos valstybė arba bendrovė. Obligacijų portfelis neskolina užstatu priimant vertybinius popierius; portfelis investuojamas į eurus denominuotus vertybinius popierius. Portfelio investicijų grąža bus reinvestuojama.

Numatomas investuotojas Obligacijų portfelis tinka investuotojui, norinčiam prisiimti mažą investavimo riziką siekiant išvengti reikšmingo turto vertės sumažėjimo, ir ketinančiam laikyti savo investiciją mažiausiai 5 metus.

Išpirkimo terminas Šis produktas neturi išpirkimo termino.

» Kokios yra rizikos ir ką galima gauti jas prisiimant?

Rizikos indikatoriaus



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Rizikos indikatoriaus parengtas laikantis prielaidos, kad investicinis produktas laikomas 5 metus. Suvestinis rizikos indikatoriaus nurodo šio produkto rizikos lygį lyginant su kitais produktais.

Jis nurodo tikimybę, kad produktas praras pinigus dėl rinkos pokyčių arba dėl to, kad mes negalėsime jums sumokėti.

Mes klasifikuojame šį produktą kaip 2 iš 7, kas reiškia mažos rizikos klasę. Tai nurodo, kad galimų nuostolių dėl būsimų rezultatų tikimybė yra maža, ir labai mažai tikėtina, kad prastos sąlygos rinkoje turės poveikio jūsų galimybei gauti iš savo investicijos teigiamą grąžą.

Reikšmingą savo turto dalį fondas investuoja į obligacijas. Jų eminentai gali tapti nemokiais ir todėl obligacijos gali prasti dalį savo vertės ar visą savo vertę.

| Investicija 10 000 EUR | | 1 metai | 3 metai | 5 metai |
|------------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Scenarijai | | | | |
| Stresinis scenarijus | Ką galite atgauti padengę sąnaudas. Vidutinė grąža kiekvienais metais. | € 9 899 -1,01 % | € 9 828 -0,58 % | € 9 779 -0,45 % |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti padengę sąnaudas. Vidutinė grąža kiekvienais metais. | € 10 005 0,05 % | € 10 106 0,35 % | € 10 223 0,44 % |
| Nuosaičius scenarijus | Ką galite atgauti padengę sąnaudas. Vidutinė grąža kiekvienais metais. | € 10 078 0,78 % | € 10 231 0,76 % | € 10 386 0,76 % |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti padengę sąnaudas. Vidutinė grąža kiekvienais metais. | € 10 144 1,44 % | € 10 351 1,16 % | € 10 545 1,07 % |

Šioje lentelėje nurodyti pinigai, kuriuos galite atgauti per artimiausius 5 metus (rekomenduojamą laikymo laikotarpį) esant skirtingiems scenarijams, laikant, kad investavote 10 000 eurų. Pateikti scenarijai yra būsimų rezultatų ir kiek ilgai laikysite produktą. Stresinis scenarijus nurodo, ką galite atgauti rinkoje susiklosčius ekstremalioms aplinkybėms, jame neatsižvelgta į situaciją, jei mes negalėtume jums sumokėti. Pateiktuose skaičiuose įtrauktos visos paties produkto sąnaudos, tačiau gali būti neįtrauktos visos jūsų patiriamos sąnaudos, susijusios su mokėjimais savo konsultantui ar platintojui. Pateiktuose skaičiuose neatsižvelgta į jūsų mokestinę situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos tam, kiek atgausite.

Pagrindinēs informācijas dokumentas

» Kas bus, jei „AS LHV Bank“ negalēs jums sumokēti?

Turto valdytojas turi laikyti portfeliu investicijas atskiroje saskaitoje ir investuoti jas atskirai nuo kito turto. Turto valdytojo nemokumo atveju jūsu reikalavimo teisės įmanoma apimtimi bus patenkintos iš esamo turto. „LHV Pank“ yra Estijos investuotojų garantinio fondo narys.

Jei turto valdytojas nustotų vykdyti savo įsipareigojimus, galite patirti finansinį nuostolį. Galimiems nuostoliams padengti skirtos kompensacinės schemos nėra.

» Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimas rodo, kokį poveikį jūsų bendros mokamos išlaidos turės jūsų galimai gauti investicijos grąžai. Bendros išlaidos apima vienkartinės, einamąsias ir atsitiktines išlaidas. Čia parodytos sumos yra bendros su produktu susijusios išlaidos trims skirtingiems laikymo laikotarpiams. Laikoma, kad investuojate 10 000 eurų. Šie skaičiai yra apytiksliai vertinimai ir ateityje gali keistis.

1 lentelė. Išlaidos einant laikui

Jums šį produktą parduodantis asmuo gali iš jūsų imti kitus su išlaidomis susijusius mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informaciją apie tokias išlaidas ir nurodys, kokį poveikį jūsų investicijai einant laikui turės visos išlaidos.

| Investavimo scenarijus (€10 000) | Jei pasiimate pinigus po 1 metų | Jei pasiimate pinigus praėjus pusei rekomenduojamo 5 metų laikotarpio (po 3 metų) | Jei pasiimate pinigus pasibaigus rekomenduojamam 5 metų laikotarpiui |
|----------------------------------|---------------------------------|---|--|
| Bendros išlaidos | € 97 | € 288 | € 479 |
| Poveikis grąžai | 0,97 % | 0,96 % | 0,96 % |

2 lentelė. Išlaidų struktūra

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta:

- Skirtingų tipų išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai gauti investicijos grąžai.
- Ką skirtingos išlaidų kategorijos reiškia.

| | | | |
|---------------------------|--------------------------------|--------|---|
| Vienkartinės išlaidos | Pradinės išlaidos | 0,00 % | Išlaidos, kurias patiriate sudarydami investavimo sutartį. |
| | Galutinės išlaidos | 0,00 % | Išlaidos, kurias patiriate pasibaigus investavimo terminui. |
| Pasikartojančios išlaidos | Portfelio transakcijų išlaidos | 0,02 % | Mūsų patiriamos išlaidos perkant ir parduodant produkto pagrindu esantį turtą. |
| | Kitos einamosios išlaidos | 0,94 % | Išlaidos, kurias patiriate dėl to, kad mes kiekvienais metais imame jūsų investicijos valdymo mokesť. |
| Atsitiktinės išlaidos | Rezultatų mokesťis | 0,00 % | Rezultatų mokesčio poveikis. Atskaitome jį iš jūsų investicijos, jei produkto rezultatas yra geresnis už etaloną. |
| | Perkeliamos palūkanos | 0,00 % | Perkeliamų palūkanų poveikis. Imame jas, kai investicijos rezultatas viršija nustatytą procentą. |

» Kiek laiko turiu laikyti produktą ir ar galiu pasiimti savo pinigus anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra 5 metai.

Šis produktas neturi reikalaujamo minimalaus laikymo laikotarpio, tačiau jis yra skirtas ilgalaikiam investavimui. Savo produkto akcijas galite parduoti bet kurią dieną, kada dirba Estijos bankai.

» Kaip pareikšti pretenziją?

Jei norite pareikšti pretenziją dėl produkto, produkto eminento arba apie produktą konsultuojančio ar jį parduodančio asmens, galite kreiptis į mūsų klientų aptarnavimo tarnybą:

Talinas: +372 610 3000, www.compensalife.ee, Narva mnt. 63/2, 10152 Tallinn, e. paštas info@compensalife.ee.

Ryga: +371 67606939, www.compensalife.lv, Vienības gatve 87h, Rīga, LV - 1004, e. paštas info@compensalife.lv.

Vilnius: +370 85 2504000, www.compensalife.lt, Ukmergės g. 280, LT - 06115 Vilnius, e. paštas info@compensalife.lt.

» Kita susijusi informacija

Dokumentai su papildoma informacija apie produktą, pvz., duomenų lapai, yra prieinami mūsų interneto svetainėse www.compensalife.ee, www.compensalife.lv, www.compensalife.lt. Šiame dokumente pateikta informacija yra pagrįsta ES reikalavimais ir todėl gali skirtis nuo individualių ikisutartinės informacijos reikalavimų pagal taikytinus teisės aktus.