



leguldītājiem paredzētā pamatinformācija par ieguldījumu fondu Integrum Emerging Markets Corporate USD Bond Fund

MĒRĶIS

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu, kas ir ieguldījumu fonds. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu Jums izprast, kas raksturīgs šim produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu Jums salīdzināt šo produktu ar citiem ieguldījumu produktiem. Iesakām to izlasīt, lai Jūs varētu pieņemt pamatotu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

PRODUKTS

Integrum Emerging Markets Corporate USD Bond Fund, ISIN LV0000400935 (turpmāk — Fonds)

Fonda izveidotājs un pārvaldes sabiedrība: Integrum Asset Management IPAS, reģistrācijas nr.: 40003814724,

juridiskā adrese: Antonijas iela 3 - 7, Rīga, LV-1010, Latvija (turpmāk — Sabiedrība)

Fonda turētājbanka: Signet Bank AS (turpmāk – Turētājbanka)

Papildu informācija par Fondu iegūstama, zvanot pa tālruni +371 6700 2777 vai rakstot uz e-pastu info@integrum.lv, kā arī Sabiedrības tīmekļa vietnē www.integrum.lv

Fonds ir reģistrēts Latvijas Republikā, darbojas saskaņā ar leguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu un Direktīvu 2009/65/EK attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU), un tā uzraudzību veic Latvijas Banka, www.bank.lv

Sabiedrība ir licencēta Latvijas Republikā un tās uzraudzību veic Latvijas Banka.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir publicēta 01.08.2023.

KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids: Fonds ir atvērtais ieguldījumu fonds, kas reģistrēts saskaņā ar Latvijas Republikas leguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu. Fonds nav juridiska persona.

Mērķi: Fonda ieguldīšanas mērķis ir panākt ieguldītā kapitāla pieaugumu ilgtermiņā. Mērķa realizācijai Fonda līdzekļi pārsvarā tiek ieguldīti attīstības valstīs reģistrētu komercsabiedrību vai kredītiestāžu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros. Fonda aktīvi tiek pārvaldīti saskaņā ar tā ieguldījumu politiku, un tā darbības rezultāti neseko kāda iepriekš izvēlēta tirgus salīdzināšanas standarta (*benchmark*) darbības rezultātiem. Fonda ieguldījumi atvasinātajos finanšu instrumentos var tikt veikti tikai riska ierobežošanas nolūkā, t.i., ierobežojot citu finanšu aktīvu tirgus riskus, tai skaitā procentu likmju un valūtas risku. Fonda izveidošanas mērķis ir piedāvāt tā ieguldītājiem iespēju veikt pietiekami diversificētus ieguldījumus attīstības valstu emitentu parāda vērtspapīros ar salīdzinoši augstu sagaidāmo ienesīgumu.

Fonda pamatvalūta: ASV dolāri. Fonda ieguldījumi tiek veikti Fonda pamatvalūtā. Fonda aktīvi var tikt turēti un ieguldīti finanšu instrumentos, kas nominēti citās valūtās, bet nepārsniedzot 20% no Fonda aktīviem. Šādi Fonda ieguldījumi var būt saistīti ar valūtas risku.

Ieguldītāja ienākums: Fonds neizmaksā ienākumus no Fonda darbības Fonda ieguldītājiem dividenžu veidā, bet atkārtoti tos iegulda. Fonda ieguldītājs var iegūt ienākumu no sava ieguldījuma, pieprasot tam piederošo Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu vai pārdodot Fonda ieguldījumu apliecības citām personām. Pieteikumi ieguldījumu

apliecību atpakaļpirkšanai var tikt iesniegti Sabiedrībai katru darba dienu. Ieguldītāja ienākums tiek fiksēts Fonda ieguldījumu apliecību vērtības pieaugumā vai samazinājumā, kuru veido Fonda portfelī esošu pārvedamo vērtspapīru cenu pieaugums vai samazinājums, ienākumi no kuponiem, kā arī ar Fonda darbību saistītie izdevumi.

Paredzami privātie ieguldītāji: Fonds ir piemērots ieguldītājiem, ar ieguldīšanas pieredzi un bez tās, kas vēlas panākt kapitāla vērtības pieaugumu ilgtermiņā, veicot diversificētus ieguldījumus, un kuri apzinās ieguldīšanas riskus. Fonds ir piemērots ieguldītājiem, kuri plāno ieguldīt uz termiņu, kas nav mazāks kā 2 gadi, un kuri ir gatavi uzņemties zaudējumus, ja faktiskais ieguldīšanas periods ir īsāks par norādīto.

Fonda darbības termiņš: Fondam nav noteikts darbības termiņš. Sabiedrība ir tiesīga vienpusēji izbeigt Fonda darbību, pievienojot Fondu pie cita ieguldījumu fonda vai veicot Fonda likvidāciju saskaņā ar leguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā noteikto kārtību un tikai pēc Latvijas Bankas atļaujas saņemšanas.

Fonda ieguldījumu apliecību depozitārijs: Nasdaq CSD SE.

Papildu informācija: Fonda prospekts, pārvaldes nolikums, gada un pusgada pārskati (latviešu valodā), kā arī papildu informācija par Fondu un cita praktiska informācija iegūstama bez maksas tīmekļa vietnē www.integrum.lv

Fonda ieguldījumu apliecības vērtība tiek noteikta katru darba dienu un publicēta tīmekļa vietnē www.nasdaqbaltic.com sadaļā Fondu centrs.

KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARU IEGŪT?

RISKU RĀDĪTĀJS

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

Zemāks risks Augstāks risks

Nosakot riska rādītāju, ir pieņemts, ka produkts tiek turēts 2 gadus. Faktiskais risks var būt ievērojami lielāks, ja ieguldījums šajā produktā izbeigts agrāk, un var būt tā, ka atpakaļ saņemta summa ir mazāka.

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

7 riska kategoriju skalā šī produkta rādītājs ir 2, 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. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākajiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu tirgus izmaiņu dēļ vai ja Sabiedrība nespēs atpakaļpiņkt Fonda ieguldījumu apliecības.

Fonda ieguldījumu apliecības ir denominētas ASV dolāros, kas nav Latvijas Republikas oficiālā naudas vienība (eiro), tādēļ Fonda atdeves rādītāji eiro izteiksmē ir atkarīgi no abu valūtu kursa svārstībām. Šis risks iepriekš skatāmajā rādītājā nav ņemts vērā.

Norādītā produkta riska kategorija nevar tikt garantēta un tā var laika gaitā mainīties. Produkta darbības vēsturiskie dati negarantē līdzīgu produkta ienesīguma un riska attiecību nākotnē. Pat ja produkts ietilpst zemākajā riska kategorijā, tas nenozīmē, ka ieguldījums tajā nav pakļauts riskam.

Turpmāk norādīti risku veidi, kas Fondam ir būtiski nozīmīgi un kuri nav pietiekami novērtēti risku kopsavilkuma rādītājā:

Kredītrisks – risks Fondam ciest zaudējumus, ja vērtspapīru emitents nevarēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret vērtspapīru īpašnieku.

Darījuma partnera risks – risks, ka darījumu partneris vai trešā puse pārtrauks pildīt savas saistības.

Tirgus likviditātes risks – risks Fondam ciest zaudējumus, ja vērtspapīrus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, kā dēļ var tikt ierobežota Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasību izpilde.

Operacionālais risks – risks Fondam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI

Tas, ko saņemsiet no ieguldījuma šajā produktā, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgs, mērens un labvēlīgs scenārijs atspoguļo produkta, attiecīgi, sliktākos, vidējos un labākos 2 gadu (nelabvēlīgs scenārijs: 1-2 gadu) darbības rezultātus pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgi var attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs rāda, kādu naudas summu Jūs varētu atgūt ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā, un tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa no Sabiedrības Jums vispār nebūtu iespējama.

Ieteicamais ieguldīšanas periods: 2 gadi Ieguldījuma piemērs: 10 000 USD		Ja ieguldīšanas periods ir 1 gads	Ja ieguldīšanas periods ir 2 gadi	Atbilst Fonda darbības rezultātiem periodā	
Scenāriji					
Minimālais	Nav minimālās garantētas atdeves. Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.				
Spriedze	Summa, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	7,021 EUR	7,912 EUR	no	līdz
	Vidējā atdeve gadā	-29.8%	-11.0%		
Nelabvēlīgs	Summa, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	9,596 EUR	9,302 EUR	31.03.2018	31.03.2020
	Vidējā atdeve gadā	-4.0%	-3.6%		
Mērens	Summa, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	10,221 EUR	10,553 EUR	31.07.2014	31.07.2016
	Vidējā atdeve gadā	2.2%	2.7%		
Labvēlīgs	Summa, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	10,809 EUR	11,801 EUR	31.01.2016	31.01.2018
	Vidējā atdeve gadā	8.1%	8.6%		

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ nākamajos 2 gados pie dažādiem scenārijiem, ieguldot 10 000 USD. Norādītie scenāriji atspoguļo Jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus, lai Jūs varētu tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Minētie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz pierādījumiem no Fonda līdzšinējās darbības par to, kā var mainīties ieguldījuma Fondā vērtība, bet tie nav precīzi turpmākās darbības rezultāti. Naudas summa, ko Jūs saņemsiet, var atšķirties atkarībā no tā, kā darbojas tirgus un cik ilgi turat attiecīgo ieguldījumu. Norādītajos skaitļos ietvertas visas ar Fondu saistītas izmaksas, tomēr tajos var nebūt ietvertas visas izmaksas saistībā ar Jūsu maksājumiem savam konsultantam, izplatītājam vai Jums piederošo Fonda ieguldījumu apliecību turētājam. Šajos skaitļos nav ņemtas vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz Jūs saņemat atpakaļ.

KAS NOTIEK, JA SABIEDRĪBA NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Fonda manta ir Fonda ieguldītāju kopīga manta un tā turama un pārvaldāma šķirti no Sabiedrības, citu tās pārvaldē esošu ieguldījumu fondu un ieguldījumu plānu, kā arī Turētājbankas mantas. Fonda manta netiek iekļauta Sabiedrības vai Turētājbankas kā parādnieka mantā, ja Sabiedrība vai Turētājbanka pasludināta par maksātnespējīgu un tiek likvidēta. Sabiedrības likvidācijas gadījumā Fonda aktīvus pārņem Turētājbanka vai cita pārvaldes sabiedrība. Fonda likvidācijas gadījumā tā ieguldītāji saņem naudas līdzekļus no Fonda likvidācijas ieņēmumiem proporcionāli viņiem piederošo ieguldījumu apliecību skaitam. Fonda likvidācijas ieņēmumus veido no likvidējamā fonda mantas pārdošanas gūtie ienākumi un tajā esošie naudas līdzekļi, no kuriem apmierināti likvidējamā fonda kreditoru prasījumi. 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.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Persona, ar kuras starpniecību Jūs iegādājaties vai pārdodat šo produktu, var piemērot Jums papildus izmaksas, kas nav saistītas ar Fonda un Sabiedrības darbību. Tādā gadījumā šī persona Jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē Jūsu ieguldījumu.

Tabulās norādītās summas, kas tiek ieturētas no Jūsu ieguldījuma dažādu izmaksu veidu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un no produkta darbības rezultātiem. Šeit norādītās summas ir piemēri, pamatojoties uz šādiem pieņēmumiem: a) tiek ieguldīti 10 000 USD, b) iespējami 2 ieguldīšanas periodi, c) produkta atdeve pirmajā gadā ir 0%, bet otrajā gadā tā atbilst mērenajam scenārijam.

IZMAKSAS LAIKA GAITĀ

Ieguldījuma piemērs: 10 000 USD	Ja ieguldīšanas periods ir 1 gads	Ja ieguldīšanas periods ir 2 gadi (ieteicamais ieguldīšanas periods)
Kopējās izmaksas periodā	305 USD	534 USD
Gada izmaksu ietekme (*)	3.1%	2.6%

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi no ieguldījuma katru gadu turēšanas laikā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja izbeidzat ieguldījumu uzreiz pēc ieteicamā ieguldīšanas perioda, tā paredzamā vidējā atdeve gadā ir 5.3% apmērā pirms izmaksām un 2.7% apmērā pēc izmaksām. Aprēķinos ir ņemtas vērā vienreizējās, regulāras un papildu izmaksas, ciktāl tās ir piemērojamas. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

IZMAKSU SASTĀVS

Izmaksu veids un apmērs		Ja ieguldīšanas periods ir 1 gads
Vienreizējas izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		
Ieguldījuma veikšanas izmaksas	1.00% no summas, ko iemaksājat, veicot ieguldījumu	100 USD
Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	Sabiedrība nepiemēro ieguldījuma izbeigšanas maksu	0 USD
Regulāras izmaksas, kas tiek piemērotas katru gadu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	2.01% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tā ir aplēse, kas pamatota ar faktiskām izmaksām iepriekšējā gada laikā	201 USD
Ar Fonda darījumiem saistītas izmaksas	0.04% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tā ir aplēse izmaksām, kas radušās, kad Sabiedrība pērk un pārdod vērtspapirus Fonda portfeli. Faktiskā summa var atšķirties katru gadu atkarībā no veikto darījumu apjoma.	4 USD
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Sabiedrība nepiemēro no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0 USD

CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT AGRĀK?

Ieteicamais ieguldīšanas periods ir ne mazāk kā 2 gadi, kas noteikts, ņemot vērā Fonda veikto ieguldījumu riska un ienesīguma profilu, kā arī to raksturu un likviditāti. Jūs varat izbeigt ieguldījumu šajā produktā pilnā apjomā vai daļēji jebkurā darba dienā, iesniedzot Sabiedrībai pieteikumu sev piederošo Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai. Pieteikumi fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanai tiek pieņemti katru darba dienu Fonda prospekta 11.sadaļā noteiktajā kārtībā. Sabiedrība nepiemēro komisijas naudu par Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, bet ieguldītājam var būt ar Fonda darbību nesaistītie izdevumi, kuri attiecas uz viņa finanšu instrumentu konta turētāja vai starpnieka komisijām. Ja ieguldījums ir izbeigts pilnā apjomā vai daļēji pirms ieteicamā ieguldīšanas perioda beigām, Jūs varat atgūt mazāk nekā gaidīts. Ieteicamais ieguldīšanas periods ir aplēse un to nedrīkst uzskatīt kā Fonda turpmāko darbības rezultātu garantiju.

KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzību par Fondu vai par to, kā rīkojusies Sabiedrība vai persona, kas konsultē par šo produktu, to pārdod vai izplata, var iesniegt klātienē Sabiedrības birojā Antonijas ielā 3 - 7, Rīga, Latvija, LV-1010, kā arī nosūtīt to pa pastu uz Sabiedrības biroja adresi vai uz e-pasta adresi info@integrum.lv.

Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību atrodama attiecīgā sadaļā tīmekļa vietnē www.integrum.lv.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

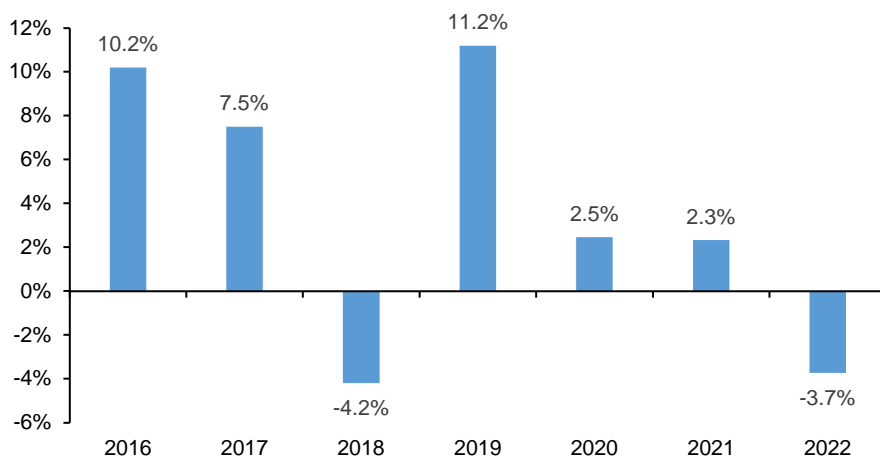
Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija nesatur visu informāciju, kas attiecas uz šo produktu. Fonda prospekts, pārvaldes nolikums, gada un pusgada pārskati (latviešu valodā), kā arī cita brīvi pieejama informācija par Fondu iegūstama bez maksas tīmekļa vietnē www.integrum.lv. Šis dokuments nevar būt uzskatīts par piedāvājumu vai rekomendāciju iegādāties vai pārdot tajā minēto produktu.

IEPRIEKŠĒJIE DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJU APRĒĶINI ir pieejami tīmekļa vietnē http://www.integrum.lv/faili/KID_annex.pdf.

LĪDZŠINĒJĀS DARBĪBAS REZULTĀTI

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

Šajā diagrammā ir parādīti Fonda darbības rezultāti kā procentuāli zaudējumi vai ieguvumi par pēdējiem 7 gadiem.



Fonds ir sācis darbību 2015. gadā.

Fonda līdzšinējās darbības rādītāji ir aprēķināti ASV dolāros.

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

Plašāka informācija par Fonda darbības rezultātiem pieejama tīmekļa vietnē www.nasdaqbaltic.com sadaļā Fondu centrs.