

ZIEL

Dieses Dokument enthält die wichtigsten Informationen über dieses Anlageprodukt. Dies ist kein Marketingmaterial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, damit Sie die Art, die Risiken, die Kosten, die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts verstehen und es mit anderen Produkten vergleichen können.

PRODUKT

Offener gemischter Investmentfonds INVL Composite Fund - INVL Emerging Europe Bond Subfund (nachstehend „der Teilfonds“)

Dieser Investmentfonds wird von UAB INVL Asset Management verwaltet.

LTIF00000468

www.invl.com

Der Teilfonds dieses Investmentfonds ist in Litauen niedergelassen und wird von der Abteilung für Finanzdienstleistungen und Marktaufsicht der Bank von Litauen beaufsichtigt. UAB INVL Asset Management ist in Litauen zugelassen und wird von der Abteilung für Finanzdienstleistungen und Marktaufsicht der Bank von Litauen beaufsichtigt.

30.12.2022

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Typ	Ein abgestimmter offener Investmentfonds, der in andere Organismen für gemeinsame Anlagen investiert.
Begriff	Der Fonds wurde für einen unbegrenzten Zeitraum eingerichtet. Er kann jedoch jederzeit aufgelöst werden, wenn eine wirksame Verwaltung des Fonds nicht mehr möglich ist oder wenn Änderungen der wirtschaftlichen und/oder politischen Bedingungen seine Auflösung erfordern.
Zielsetzungen	<p>Das Ziel des Teilfonds besteht darin, einen ausgewogenen Vermögenszuwachs zu erzielen, indem er mindestens 85 % seines Nettovermögens in Anteile der Klasse I des INVL Emerging Europe Bond Fund investiert, einem Teilfonds des INVL Fund, eines in Luxemburg ansässigen gemischten Investmentfonds für institutionelle Anleger. Der Teilfonds fungiert somit als Finanzierungseinheit. Der Teilfonds investiert seinerseits bis zu 100 % seines Vermögens in Schuldtitel von Regierungen und Unternehmen in den europäischen Schwellenländern. Nicht weniger als 51 % der Anleihetranche des Teilfonds sind in Schuldverschreibungen von Regierungen und Unternehmen in den europäischen Schwellenländern (Tschechische Republik, Estland, Kroatien, Lettland, Polen, Litauen, Slowakei, Slowenien, Ungarn, Weißrussland, Russische Föderation, Ukraine, Armenien, Aserbaidschan, Georgien, Türkei, Malta, Albanien, Bulgarien, Bosnien und Herzegowina, Griechenland, Montenegro, Zypern, Mazedonien, Moldawien, Rumänien, Serbien und Kosovo) investiert. Der Rest des Vermögens des Teilfonds wird in Barmitteln gehalten oder in liquiden Mitteln oder Derivaten angelegt, die mit der Strategie des Teilfonds im Einklang stehen, sofern sie zur Risikosteuerung eingesetzt werden. Es wird erwartet, dass die Anlagerenditen des Teilfonds denen des Teilfonds sehr ähnlich sein werden, aber nicht unbedingt identisch, je nach Gebührenstruktur des Teilfonds und der Höhe der Investitionen des Teilfonds in den Teilfonds.</p> <p>Benchmark des Teilfonds - 0,5 * JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (JP Morgan Euro EMBI Diversified Europe) + 0,4 * Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 0,1 * European Central Bank ESTR OIS Index. Die Verwaltungsgesellschaft kann nach eigenem Ermessen bestimmte Anlagen auswählen. Die Verwendung einer Benchmark ist indirekt, d. h. das Ziel besteht darin, die Leistung der Benchmark zu übertreffen, anstatt sie nachzubilden.</p> <p>Der Fonds zielt nicht darauf ab, nachhaltige Anlagen im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über die Offenlegung von Informationen zur Nachhaltigkeit im Finanzdienstleistungssektor zu tätigen, noch soll er die ökologische oder soziale Leistung oder eine Kombination dieser Merkmale fördern. Die Investitionen im Zusammenhang mit diesem Finanzprodukt berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für eine ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeit gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates.</p> <p>Die Verwahrstelle des Fonds ist AB SEB bankas.</p> <p>Weitere Informationen über den Teilfonds (Prospekt, Satzung, Jahres- und Halbjahresberichte, sonstige Informationen in litauischer und englischer Sprache) sind kostenlos erhältlich bei Gynėjų g. 14, Vilnius, per Telefon: +370 700 55 959, per E-Mail: info@invl.com, auf der Website: www.invl.com, sowie bei allen Vertriebsstellen des Teilfonds.</p> <p>Der Prospekt, die wesentlichen Informationen für den Anleger sowie die periodischen und sonstigen Berichte des INVL Emerging Europe Bond Fund in englischer Sprache sind kostenlos erhältlich bei Gynėjų g. 14, Vilnius, per E-Mail: info@invl.com, oder auf der Website: www.hauck-aufhaeuser.com.</p> <p>Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, einschließlich, aber nicht beschränkt auf eine Beschreibung, wie die Vergütung und andere Leistungen berechnet werden, und der Identität der für die Gewährung der Vergütung und anderer Leistungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sofern ein solcher eingerichtet ist, sind auf der Website verfügbar: www.invl.com und auf Anfrage des Anlegers wird eine gedruckte Fassung zur Verfügung gestellt.</p>
Von einem nicht-professionellen Anleger wird erwartet	Der Fonds richtet sich an Kleinanleger mit begrenzter Anlageerfahrung, die in der Lage sind, ein unterdurchschnittliches Anlagerisiko einzugehen. Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld vor Ablauf von 1-2 Jahren entnehmen wollen.

Das Wesentliche Informationsblatt für Anleger beschreibt den Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den INVL Composite Fund als Ganzes erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds sind getrennt, so dass ein Anleger in einem Teilfonds in keiner Weise von den anderen Teilfonds dieses Fonds betroffen sein kann. Ein Anleger kann seine Anteile an einem Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds des INVL Composite Fund umtauschen. Weitere Informationen über die Möglichkeit zum Umtausch von Anteilen des Teilfonds finden Sie im Fondsprospekt. Der Teilfonds unterliegt den Steuergesetzen der Republik Litauen, was sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken kann. Die Tatsache, dass die Finanzierung und die finanzierten Teilfonds in verschiedenen Ländern ansässig sind, kann sich auf die persönliche Steuersituation des Anlegers auswirken. Die Verwaltungsgesellschaft haftet für die in diesem Dokument enthaltenen Angaben nur dann, wenn diese Angaben irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in den entsprechenden Teilen des Teilfonds-Prospekts vereinbar sind. Der Teilfonds ist in Litauen ansässig und wird von der Bank von Litauen überwacht. UAB INVL Asset Management ist in Litauen zugelassen und wird von der Bank von Litauen überwacht.

WAS SIND DIE RISIKEN UND WELCHE RENDITE KANN ICH ERZIELEN?



Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass das Produkt 2 Jahre lang behalten wird.

Der zusammenfassende Risikoindikator zeigt das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten an. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt zu einem Verlust führt, entweder aufgrund von Marktveränderungen oder weil wir Sie nicht auszahlen können.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, wobei 3 ein geringes Risiko darstellt. Dies bedeutet, dass die Verluste im Zusammenhang mit der künftigen Wertentwicklung relativ gering sein können.

Nachstehend sind die Arten von Risiken aufgeführt, denen der Fonds begegnen kann und die bei der Berechnung des Indikators unterschätzt werden:

Kreditrisiko. Das Risiko eines Verlustes aufgrund der Unfähigkeit des Wertpapieremittenten, seinen finanziellen Verpflichtungen nachzukommen.

Kontrahentenrisiko. Das Risiko, dass die Gegenpartei ihren Verpflichtungen nicht nachkommt.

Marktliquiditätsrisiko. Verlustrisiken aufgrund einer geringen Marktliquidität, die verhindert, dass Finanzinstrumente zum richtigen Zeitpunkt zum richtigen Preis verkauft werden.

Operationelles Risiko. Verlustrisiko aufgrund von Systemausfällen, menschlichem Versagen oder externen Ereignissen, einschließlich geopolitischer, politischer und rechtlicher Risiken.

Der Zweck von Derivaten besteht darin, sich für einen begrenzten Zeitraum gegen ungünstige Marktbewegungen abzusichern und die Auswirkungen ungewollter Risikofaktoren zu verringern.

LEISTUNGSSZENARIEN

Die Zahlen zeigen die Gesamtkosten des Produkts selbst. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.

Die Forderungen können je nach Marktentwicklung schwanken. Künftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien sind Beispiele für die schlechteste, durchschnittliche und beste Leistung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte können sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Schlimmstfall-Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückgewinnen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Beispiel für eine Investition: 10.000 €

Wenn Sie nach 1 Jahr zurückerlösen

Wenn Sie nach 2 Jahren austreten

Szenarien

Minimum	Es gibt keine garantierten Renditen, und Sie können einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Investition verlieren.		
Am ungünstigsten	Was Sie nach Kosten erhalten können Durchschnittliche jährliche Rendite	6,877.77 € -31.22 %	7,253.36 € -14.83 %
Ungünstig	Was Sie nach Kosten erhalten können Durchschnittliche jährliche Rendite	8,516.66 € -14.83 %	7,253.36 € -14.83 %
Mäßig	Was Sie nach Kosten erhalten können Durchschnittliche jährliche Rendite	10,318.23 € 3.18 %	10,646.59 € 3.18 %
Günstig	Was Sie nach Kosten erhalten können Durchschnittliche jährliche Rendite	10,645.99 € 6.46 %	11,333.71 € 6.46 %

WAS GESCHIEHT, WENN DIE VERWALTUNGSGESELLSCHAFT NICHT ZAHLEN KANN?

Das Vermögen des Fonds wird getrennt vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft gehalten. Daher erleiden die Anleger des Fonds im Falle eines Ausfalls oder einer Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft keine Verluste.

WIE HOCH SIND DIE KOSTEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie darüber berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. In diesem Fall wird er Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sie sich im Laufe der Zeit auf Ihre Investition auswirken werden.

Kosten über einen bestimmten Zeitraum

In den nachstehenden Tabellen sind die Beträge aufgeführt, die zur Deckung verschiedener Ausgaben von Ihrer Investition abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten, und von der Rentabilität des Produkts. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Beispiele, die auf dem Betrag der Musteranlage und den verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir gehen von den folgenden Annahmen aus:

- im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0 % jährliche Rendite). Bei den anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass die Rentabilität des Produkts die gleiche ist wie im moderaten Szenario,
- die Investition beläuft sich auf 10.000 €.

	Wenn Sie nach 1 Jahr zurücktreten	Wenn Sie nach 2 Jahren austreten
Gesamtkosten	104.84 €	209.68 €
Jährliche Kostenauswirkungen (*)	1.05 %	1,05 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel während der empfohlenen Haltedauer eine Entnahme vornehmen, wird eine durchschnittliche jährliche Rendite von 4,23 % vor Steuern und 3,18 % nach Steuern erwartet.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Investitions- oder Ausstiegskosten		Auswirkungen auf die jährlichen Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr ausscheiden
Investitionskosten	Wir erheben keine Investitionsgebühr	0 €
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt	0 €
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige administrative oder operative Kosten	1,05 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Ausgaben des Vorjahres.	104.84 €
Transaktionskosten	0 % des Wertes Ihrer Investition pro Jahr.	0 €
Unter bestimmten Bedingungen fallen zusätzliche Kosten an		
Leistungsabhängige Gebühren	Leistungsabhängige Steuern gelten nicht für dieses Produkt.	0 €

Empfohlene Mindesthaltedauer: 1-2 Jahre.

Aufgrund der Art der Risiken und Erträge beträgt die empfohlene Haltedauer für den Mindestfonds 1-2 Jahre. Der Anleger hat das Recht, jederzeit alle oder einen Teil der Gelder zurückzuziehen, indem er einen entsprechenden Antrag in der vorgeschriebenen Form an die Verwaltungsgesellschaft während der Geschäftstage und -zeiten stellt. Der Umtausch von Fondsanteilen in Bargeld und umgekehrt erfolgt an jedem Arbeitstag.

WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?

Wenn Sie sich über die Qualität unserer Dienstleistungen beschweren möchten, rufen Sie uns bitte zuerst an: +370 700 55 959. Sollte Ihr Problem dadurch nicht gelöst werden, reichen Sie bitte eine schriftliche Beschwerde per Post oder E-Mail ein.

Büroadresse: Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius

E-Mail: info@invl.com

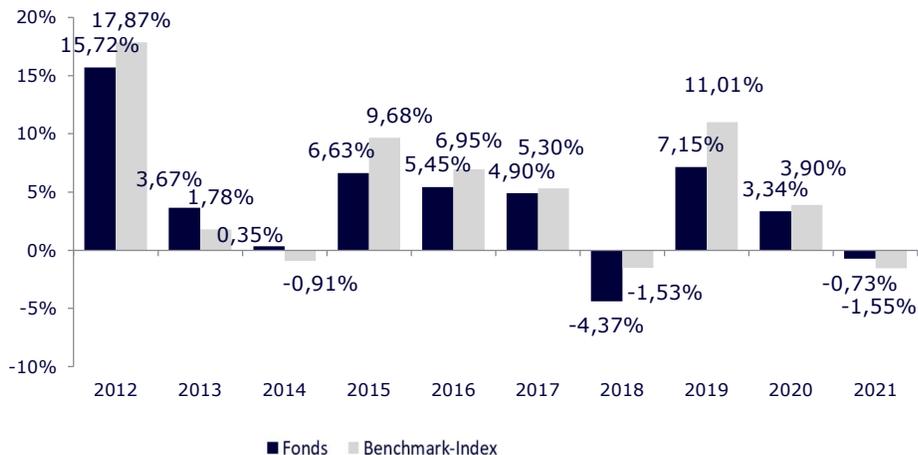
Weitere Informationen zum Beschwerdemanagement finden Sie unter www.invl.com. Die Bank von Litauen befasst sich mit Beschwerden von Verbrauchern und Finanzmarktteilnehmern über die Erbringung von Finanzdienstleistungen. Weitere Informationen finden Sie unter: www.lb.lt/gincai.

Weitere wichtige Informationen

Frühere Leistungen

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Märkte können sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Anhand der Wertentwicklung können Sie beurteilen, wie ein Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde und ihn mit seinem Referenzindex vergleichen.

Diese Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds als Prozentsatz der jährlichen Verluste oder Gewinne der letzten 10 Jahre im Vergleich zu seinem Referenzindex.



Das Startdatum des Teilfonds ist der 29. Oktober 2010.

Der Benchmark-Index gilt ab dem 29. Oktober 2010.

Die historischen Ergebnisse werden in Euro berechnet.

Alle Gebühren mit Ausnahme der einmaligen Vertriebsgebühr wurden bei der Berechnung der bisherigen Wertentwicklung des Teilfonds berücksichtigt.

Die Umstände, unter denen die Wertentwicklung erzielt wurde, bevor der Teilfonds ein Anlegerunternehmen wurde, bestehen nicht mehr.

Weitere Informationen zur Wertentwicklung des Teilfonds finden Sie unter: <https://www.invl.com/privatiems/investavimas/investiciniai-fondai/invl-besivystancios-euopos-obligaciju-subfondas/fondo-informacija/>