

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.

Finasta Sabalansētais fonds (ISIN: LV0000400265)

Šo fondu pārvalda IPAS „Finasta Asset Management”, kas ietilpst AB „Finasta Holding”

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda ieguldīšanas mērķis ir panākt pastāvīgu kapitāla pieaugumu un maksimālo ienesīgumu ilgtermiņā, ieguldot gan emitentu emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros, gan kapitāla vērtspapīros. Kopējais ienesīgums ietver sevī kā procentu ienākumus no ieguldījumiem, tā arī kapitāla vērtības pieaugumu.

Fonds ir sabalansētais fonds, kas, galvenokārt, veic ģeogrāfiski diversificētus (diversifikācija - sadalīšana; daudzveidības nodrošināšana ieguldījumu saglabāšanas nolūkā) ieguldījumus valstu, pašvaldību, starptautisko finanšu institūciju, kredītiestāžu un komercsabiedrību emitētos vai garantētos parāda vērtspapīros (līdz 90% no fonda aktīviem), kā arī atvērto ieguldījumu fondu, tajā skaitā biržā tirgto fondu, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros, ieguldījumu apliecībās. Līdz 50% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti kapitāla vērtspapīros un atvērto ieguldījumu fondu, tajā skaitā biržā tirgto fondu, kas veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, ieguldījumu apliecībās, līdz 15% no Fonda aktīviem ieguldot atsevišķu komercsabiedrību kapitāla vērtspapīros.

Fonda parāda vērtspapīru ieguldījumu ģeogrāfiskais fokuss ir Centrālās un Austrumeiropas, kā arī Neatkarīgo Valstu Savienības valstu emitenti. Fonda ieguldījumu diversifikācijai (tajā skaitā, ģeogrāfiskajai diversifikācijai) tiek paredzēts, ka fonds var ieguldīt līdzekļus arī citos reģionos, kā arī fondos, tajā skaitā biržā tirgotajos fondos, kas veic ieguldījumus parāda vērtspapīros. Fonda kapitāla vērtspapīru ieguldījumi tiek veikti pārsvarā atvērtajos ieguldījumu fondos, kā arī Eiropas

Savienības dalībvalstu, Eiropas Ekonomiskās zonas valstu un Amerikas Savienoto Valstu biržās tirgotajos fondos, kas ļauj sasniegt plašu ģeogrāfisko un ekonomisko kapitāla vērtspapīru ieguldījumu diversifikāciju. Tiek izmantoti reģionālie fondi, kā arī atsevišķu ekonomisko sektoru un valstu fondi, ja šīs valstis ietilpst *MSCI Developed Markets* (attīstītie tirgi), *Emerging Markets* (attīstības tirgi) un *Frontier Markets* (jaunattīstības tirgi) indeksos.

Ar nolūku ierobežot fonda riskus, fonda pārvaldnieks var veikt darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas tiek tirgoti gan regulētos tirgos gan ārpusbiržas tirgū. Fonda mantu līdz 50% apmērā no fonda aktīviem var iekļāt kā nodrošinājumu darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Lai nodrošinātu saistību izpildi, sabiedrība var aizņemties uz fonda rēķina kopsummā līdz 10 % no fonda aktīviem, bet tikai īslaicīgi uz laiku līdz 3 mēnešiem.

Likviditātes nodrošināšanai uz fonda rēķina var tikt veikti pārdošanas ar atpirkšanu darījumi (repo). Šādu darījumu termiņš nepārsniegs 3 mēnešus un to kopsumma nepārsniegs 10% no fonda aktīviem.

Fonds nesalīdzina savas darbības rezultātus ne ar vienu etalona indeksu.

Fonda pamatvalūta ir eiro (EUR).

Fonda pārvaldošajai sabiedrībai IPAS “Finasta Asset Management” ir pienākums uz fonda rēķina veikt ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, ja fonda ieguldītājs to pieprasa. Ieguldījumu apliecības atpakaļpirkšanas cena ir vienāda ar fonda daļas vērtību pieteikuma iesniegšanas dienā.

Ienākumi no fonda darbības tiek ieguldīti atkārtoti.

Riska un ienesīguma profils

Zemāks risks ← Augstāks risks →

Parasti zemāks ienesīgums Parasti augstāks ienesīgums

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

Sintētiskais rādītājs atspoguļo ieguldījumu fonda riska kategoriju skalā no 1 (zemāks risks, parasti zemāks ienesīgums) līdz 7 (augstāks risks, parasti augstāks ienesīgums), pamatojoties uz fonda iepriekšējo 5 gadu iknedēļas ienesīguma svārstīgumu. Finasta Sabalansētais

Jāņem arī vērā, ka bez svārstīguma riska, ieguldījumi fondā ir pakļauti citiem riskiem, kurus sintētiskais rādītājs neatspoguļo pietiekami. Būtiskākie no kuriem ir emitenta kredītrisks, likviditātes risks, operacionālais risks un darījumu partnera risks.

Emitenta kredītrisks – risks, kas rodas, ja emitents, kura vērtspapīros ir ieguldīti fonda aktīvi, nevar izpildīt savas saistības.

Likviditātes risks – risks, ka fonda portfeli esošos finanšu instrumentus nebūs iespējams vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kura rezultātā tiek slēgta pozīcija, un risks, ka fondam

fonds sintētiskais rādītājs atbilst 4.riska kategorijai, kas nozīmē, ka fonda iknedēļas ienesīgumam vēsturiski ir bijis raksturīgs vidējs svārstīguma līmenis. Tā kā fondam vēsturiskā ienesīguma dati ir pieejami tikai no 2007. gada janvāra, sintētiskā rādītāja aprēķins laika posmam līdz 2007. gada janvārim ir veikts, pamatojoties uz standartu (*benchmark*), kurš sastāv no ECPI Euro Ethical Corporate Bond (ECAPECB) indeksa (25%), ECPI Euro Ethical Government Bond (ECAPEGB) indeksa (25%) un MSCI World indeksa (50%).

Fonda sintētiskais rādītājs ir aprēķināts balstoties uz vēsturiskā ienesīguma un standarta (*benchmark*) datiem, kuri negarantē līdzīgu fonda riska un ienesīguma attiecību arī nākotnē. Noteiktā riska kategorija nākotnē var mainīties.

tādējādi būs ierobežota ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas prasības izpilde.

Operacionālais risks - risks fondam ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kas ietver arī juridisko un ar dokumentāciju saistīto risku, kā arī zaudējumu risku, kas izriet no fonda vārdā veiktajām tirdzniecības, norēķinu un vērtēšanas procedūrām.

Darījumu partnera risks - risks fondam ciest zaudējumus gadījumā, ja darījumu partneris pārtrauks pildīt savas saistības pirms norēķina naudas plūsmas pēdējā maksājuma.

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

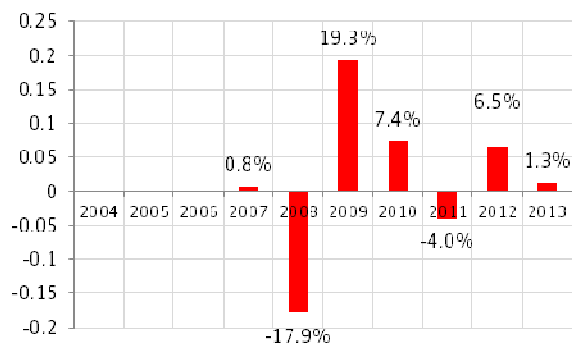
Vienreizējs maksājums pirms vai pēc tam, kad jūs esat veicis ieguldījumu	
Komisijas maksa par ieguldījumu apliecību pārdošanu	1,0%
Komisijas maksa par ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu	Nav
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no jūsu naudas līdzekļiem, pirms tie tiek ieguldīti / pirms tiek izmaksāta jūsu ieguldījuma peļņa	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā	
Pastāvīgās maksas	2,24%
Maksas, ko iekasē no fonda atsevišķos īpašos gadījumos	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	Nav

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 31.12.2013., veiktajām maksām. Šis skaitlis gadu no gada var atšķirties. Tajā nav iekļautas portfeļa darījumu izmaksas, izņemot gadījumus, kad fonds sedz komisijas naudu par ieguldījumu apliecību izlaišanu/atpakaļpirkšanu, iegādājoties vai pārdojot cita ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecības.

Papildu informācija par maksām atrodama ieguldījumu fonda prospekta VI nodaļā, kas elektroniski pieejama: <http://www.finasta.com/lat/lv/fondu-centrs/ieguldijumu-fonduieguldijumu-fondiieguldijumu-fondi/informacija-par-ipas-finasta-asset-management-parvalditiem-ieguldijumu-fondiem>

Riska un ienesīguma profils



Šī diagramma tikai ierobežotā mērā ir izmantojama kā norāde par fonda turpmākās darbības rādītājiem.

Attēlojot fonda riska un ienesīguma profilu, nav ņemta vērā komisijas maksa par fonda ieguldījumu apliecību pārdošanu.

Fonda līdzšinējās darbības rādītāji aprēķināti EUR.

Par 2007. gadu, attēlojot fonda riska un ienesīguma profilu, izmantoti dati par nepilnu gadu.

Praktiska informācija

Fonda pārvaldītājs: IPAS „Finasta Asset Management”
Fonda turētājbanka: „Swedbank” AS
Fonda revidents: PricewaterhouseCoopers SIA
 Izsmelšāka informācija par fondu (prospekts, nolikums, gada un pusgada pārskati u.c. informācija) ir pieejama bez maksas tīmekļa vietnē: www.finasta.com
 Tāpat papildus informāciju par fondu, t.sk. jaunāko ieguldījumu apliecību pārdošanas cenu, ir iespējams.

Lūdzu ņemt vērā:

Latvijas Republikas normatīvie akti nodokļu jomā var ietekmēt ieguldītāja kā nodokļu maksātāja personīgo situāciju;
 IPAS „Finasta Asset Management” var saukt pie atbildības, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā iekļauto paziņojumu, kas ir maldinošs, nepareizs vai nesaderīgs ar attiecīgajām fonda prospekta daļām;

Finasta Sabalansētais fonds ir reģistrēts Latvijas Republikā un tā uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija. IPAS „Finasta Asset Management” ir licencēta Latvijas Republikā, un to uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir patiesa un publicēta 03.03.2014.