

Põhiteabedokument



Eesmärk

Dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata teil mõista käesoleva investeerimistoote olemust, sellega seotud riske ja kulusid, toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode

Toode	Avaron Areneva Euroopa Aktsiafond, E osak
ISIN kood	EE3600108874
Fondivalitseja	AS Avaron Asset Management
Kontaktandmed	https://avaron.ee/ , e-post avaron@avaron.com , telefon +372 6644 205

Fond ja fondivalitseja on registreeritud Eestis ning nende üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Põhiteave on uuendatud seisuga 15.01.2026.

Mis toode see on?

Investeerimistoote liik	Eurofond
Eesmärgid	Fond investeerib areneva Euroopa (v.a Venemaa) piirkonna börsil noteeritud aktsiatesse. Fond pakub investoritele lisaväärtust läbi aktiivse portfelli juhtimise, hoolika aktsiaavaliku ja vastutustundliku investeerimise. Fond ei lähtu investeeringute tegemisel võrdlusindeksist (indeksit kasutatakse edukustasu arvutamisel), portfell koostatakse täielikult üksikaktsiaid valides, mistõttu on Fondi kattuvus regionaalsete indeksitega madal. Fondi investeerimisprotsessi keskmes on põhjalik ettevõtete analüüs. Kõik Fondi investeerimisideed sünnivad ja neid analüüsitakse Avaroni tiimi poolt, Avaron ei toetu investeerimisel maaklerfirmade analüüsiraportitele ja soovitudele. Eelistame ettevõtteid, millel on tugev juhtkond ja toimiv ärimudel. Samuti oleme investeerimisprotsessi integreerinud vastutustundliku investeerimise analüüsi (ESG-analüüsi, mis sisaldab keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid). Fond edendab keskkonnavalasid või sotsiaalseid omadusi, kuid selle eesmärk ei ole kestlik investeerimine. Osakuid lastakse välja ja võetakse tagasi igal pangapäeval arveldustsükliga T+3. Miinimuminvesteering Fondi E osakusse on 100 000 eurot. Fondi tulu ei maksta osakuomanikele välja, vaid see investeeritakse uuesti. Osakuomaniku tulu investeeringult kajastub osaku puhasväärtuse muutuses. Fondi investeerimispoliitikat ja piiranguid kirjeldab täpsemalt fondi prospekt.
Jaeinvestorid, kellele investeerimistoode on mõeldud	Fond sobib investorile, - kes soovib investeerida areneva Euroopa piirkonna aktsiafondi, mis moodustab ühe osa tema globaalsest aktsiaportfelist ja mõistab, et areneva Euroopa piirkonna riskid on võrreldes arenenud Euroopa turgudega kõrgemad; - kellel on kõrge riskitaluvus ning plaanib investeeringut hoida vähemalt 5 aastat; - kes arvestab, et tema investeering ei ole garanteeritud ning investeeringult võib teenida nii kasumit kui ka kahjumit; - kellel on eelnev kogemus investeerimistoodetega või teadmised finantsturgude toimimisest.
Toote tähtaeg	Fond on avatud ja tähtajatu. Fond võidakse lõpetada ainult fondivalitseja juhatuse otsuse alusel või muudel seaduses ettenähtud tingimustel Finantsinspeksioonist eelneva loa saamisel. Täpsem informatsioon Fondi likvideerimise kohta on leitav fondi tingimustest.
Muu teave	Fondi Depositoorium on Swedbank AS (registrikood 10060701). Fondi ingliskeelsed tingimused ja prospekt ning eestikeelsed aasta- ja/või poolaastaruanded on avalikustatud Fondivalitseja kodulehel aadressil https://avaron.ee/dokumendid/ või nõudmisel tasuta kättesaadavad Fondivalitsejalt. Osaku puhasväärtus arvutatakse igal pangapäeval ja see on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel: https://avaron.ee/meie-fondid/areneva-euroopa-fond/

Kulud aja jooksul

Eeldused:

- Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastast). Teiste hoidmisaegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.
- Investeeritakse 10 000 eurot

	Kui võtate raha välja 1 aasta pärast	Kui võtate raha välja 5 aasta pärast (soovitav hoidmisaeg)
Kogukulud	229 EUR	1 449 EUR
Kulude mõju igal aastal*	2,2%	2,2% igal aastal

* See näitab, mil määral vähendavad kulud teie aastast tulu igal aastal kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 10,2% ja pärast kulude mahaarvamist 8,0%.

Kulude koosseis (summad eurodes põhinevad 10 000 euro suurusel investeeringul)

Ühekordsed kulud sisenemisel ja väljumisel		
Sisenemiskulud	Sisenemistasu ei ole	0 EUR
Väljumiskulud	Väljumistasu ei ole	0 EUR
Jooksvad kulud		
Valitsemistasu ning muud haldus- ja tegevuskulud	1,1% teie investeeringu väärtusest aastast. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	115 EUR
Tehingukulud	0,1% teie investeeringu väärtusest aastast. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik suurus sõltub sellest, kui palju ostu- ja müügitehinguid teeme.	13 EUR
Teatavatel tingimustel fondist võetavad lisakulud		
Edukustasu	1,0%. Edukustasu on 15% summast, mille võrra osaku tootlus ületab võrdlusindeksi MSCI EFM Europe + CIS ex Russia Net Return EUR Index tootlust. Edukustasu võetakse ka fondi negatiivse tootluse korral. Edukustasu kristalliseerumisperiood on kalendriaasta ja arvestusperiood kuni viis aastat. Tegelik summa sõltub Teie investeeringu tootlusest. Eespool esitatud kulude koondhinnang sisaldab viimase viie aasta keskmist.	101 EUR

Kui kaua ma peaksin oma investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitav hoidmisaeg: 5 aastat

Fondil ei ole minimaalset kohustuslikku hoidmisperioodi, kuid kuna Fond investeerib aktsiatesse, siis on see sobilik pika investeerimishorisondiga investorile. Te peaksite olema valmis hoidma investeeringut vähemalt 5 aastat. Võite igal ajal fondiosakud maha müüa.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada Fondi kohta kaebust, siis pöörduge fondivalitseja poole telefonil +372 6644 205 või e-posti teel avaron@avaron.com. Kliendikaebuste lahendamine kord on kättesaadav fondivalitseja kodulehel <https://avaron.ee/dokumendid/>. Lisaks saate pöörduda nõu ja selgituste saamiseks Finantsinspektsiooni poole (aadress Sakala 4, Tallinn 15030, <https://www.fi.ee/et>).

Muu asjakohane teave

Täielik teave Fondi kohta on leitav fondi prospektist ja tingimustest. Fondi prospekt ja tingimused, käesolev põhiteabedokument ning aasta- ja/või poolaastaruanded on kättesaadavad aadressil <https://avaron.ee/dokumendid/> või tasuta fondivalitsejalt.

Ajalooline tootlus: Informatsioon kümne eelneva kalendriaasta tootluse kohta on avaldatud fondi prospektis.

Ajaloolised tootluse stsenaariumid: Eelnevalt avaldatud tootluse stsenaariumid on leitavad fondivalitseja veebilehel <https://avaron.ee/meie-fondid/areneva-euroopa-fond/>