

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 Fond, A-osak
ISIN kood	EE3600090049
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 Finantsinspektsioon.

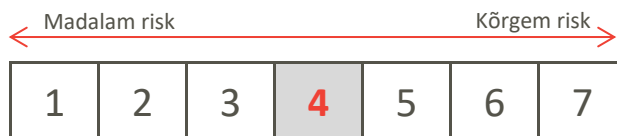
Põhiteave on uuendatud seisuga 7.02.2025

Mis toode see on?

Investeerimistoote liik	Eurofond
Eesmärgid	<p>Fond investeerib peamiselt atraktiivselt hinnatud areneva Euroopa piirkonna ettevõtete aktsiatesse eesmärgiga pakkuda viieaastase perioodi jooksul kõrgemat riskiga korrigeeritud tulusust võrrelduna areneva Euroopa regiooni tulususega. Fondi investeerimisprotsess põhineb majasisesel fundamentaalanalüüsil, ettevõtete põhjalikul tundmisel ja integreeritud ESG-analüüsil. Fond ei järgi investeerimisel indeksit. Fondi eesmärk on leida suurima hinnatõusu potentsiaaliga ettevõtted, võttes arvesse ettevõtte riskitaset, kvaliteeti, ESG faktoreid, aktsia likviidsust ja valuuta väljavaadet. Fond edendab keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi, kuid selle eesmärk ei ole kestlik investeerimine. Fondi eesmärk on Avaroni investeerimisprotsessi järgides ületada turu tootlust.</p> <p>Osakuid lastakse välja ja võetakse tagasi igal pangapäeval. Miinimuminvesteering Fondi A osakusse on 20 000 000 eurot. Osakuid saab vahetada teiste fondivalitseja valitsetavate fondide osakute vastu.</p> <p>Fondi tulu ei maksta osakuomanikele välja, vaid see investeeritakse uuesti. Osakuomaniku tulu investeeringult kajastub osaku puhasväärtuse muutuses.</p> <p>Fondi investeerimispoliitikat ja piiranguid kirjeldab täpsemalt fondi prospekt.</p>
Jaeinvestorid, kellele investeerimistoode on mõeldud	<p>Fond sobib investorile,</p> <ul style="list-style-type: none">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 Finantsinspektsioonist eelneva loa saamisel. Täpsem informatsioon Fondi likvideerimise kohta on leitav fondi tingimustest.
Muu teave	<p>Fondi Depositoorium on Swedbank AS (registrikood 10060701).</p> <p>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.</p> <p>Osaku puhasväärtus arvutatakse igal pangapäeval ja see on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel: https://avaron.ee/meie-fondid/areneva-euroopa-fond/</p>

Millised on riskid ja mis kasu ma võin saada?

Riski koondnäitaja



Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 5 aastat.

Tegelik risk võib oluliselt erineda, kui hoiate Fondi lühemat aega ning võite investeringult vähem raha tagasi saada. Riski koondnäitaja aitab võrrelda toote riskitaset teiste toodete sama näitajaga. See väljendab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva tõttu.

Fondi riskitasemeks on määratud 4 7-st, mis näitab, et Fondi riskitase on keskmine. See tähendab, et risk osaku väärtuse tõusuks ja languseks on keskmine. Näitaja kajastab eelkõige nende väärtu paberite väärtuse tõusu ja langust, millesse Fond on investeerinud. Kategooria võib aja jooksul muutuda.

Olulised riskid, mis ei kajastu riski koondnäitajas:

Arenevate turgude risk – Fondi vara investeeritakse areneva Euroopa riikides, kus võib esineda õiguslikku, sotsiaalset, poliitilist ja majanduslikku ebastabiilsust, suuri valuutakursside kõikumisi, turgude väiksemat likviidsust ning kõrgemat volatiilsust võrreldes arenenud turgudega.

Likviidsusrisk – risk, et osa Fondi varadest ei õnnestu soovitud ajal ja soovitud hinnaga müüa turgude vähese likviidsuse tõttu.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki Fondi enda kulusid. Näitajad ei võta arvesse teie isiklike maksukohustusi, mis võivad samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

Fondi tulemused sõltuvad tulevases turu tootlusest. Tulevased turusuundumused ei ole teada ja neid ei ole võimalik täpselt prognoosida.

Soovitatav hoidmisaeg:	5 aastat		
Investeeringu näide:	10 000 eurot		
Stsenaariumid		1 aasta	5 aastat
Miinumum	Garanteeritud miinumumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stress	Summa, mis võite kulude järgselt tagasi saada	130 eurot	4 810 eurot
	Keskmine iga-aastane tootlus	-98,7%	-13,6%
Ebasoodne	Summa, mis võite kulude järgselt tagasi saada	7 630 eurot	8 400 eurot
	Keskmine iga-aastane tootlus	-23,7%	-3,4%
Mõõdukas	Summa, mis võite kulude järgselt tagasi saada	10 740 eurot	12 600 eurot
	Keskmine iga-aastane tootlus	7,4%	4,7%
Soodne	Summa, mis võite kulude järgselt tagasi saada	16 390 eurot	19 550 eurot
	Keskmine iga-aastane tootlus	63,9%	14,3%

Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on illustreerivateks näideteks, kus on kasutatud Fondi viimase 10 aasta madalaimat, keskmist ja kõrgeimat tootlust.

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes. Seda tüüpi stsenaariumid on aset leidnud järgmistel ajavahemikel:

Ebasoodne: märts 2015 - märts 2020

Mõõdukas: märts 2017 - märts 2022

Soodne: mai 2019 - mai 2024

Mis juhtub, kui AS Avaron Asset Management ei saa väljamakset teha?

Seaduse järgi hoiab fondivalitseja fondi vara eraldi oma varadest ning fondi vara ei kuulu fondivalitseja pankrotivara hulka. Fondil on deponoorium, mis vastutab Fondi vara hoidmise eest. Fondivalitseja pankroti korral läheb fondi valitsemine üle Fondi deponooriumile Swedbank AS. Fond ei kuulu ühegi hüvitus- ega investorikaitse tagamisskeemi alla.

Millised on kulud?

Käesolevat toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda teilt esitatust erinevaid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile ise nende kulude kohta teavet ning näitab, millist mõju kõik kulud teie investeringule aja jooksul avaldavad.

Tabelites on esitatud teie investeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeringu suurusest, Fondi hoidmisajast ja Fondi tulemustest. Esitatud summad on illustreerivad näited, mis põhinevad väljamõeldud investeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

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	202 eurot	1 161 eurot
Kulude mõju igal aastal*	2,0%	2,0% 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 6,7% ja pärast kulude mahaarvamist 4,7%.

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

Ühekordsed kulud sisenemisel ja väljumisel		
Sisenemiskulud	Sisenemistasu ei ole	0 eurot
Väljumiskulud	Väljumistasu ei ole	0 eurot
Jooksvad kulud		
Valitsemistasu ning muud haldus- ja tegevuskulud	1,9% teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	194 eurot
Tehingukulud	0,1% teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik suurus sõltub sellest, kui palju ostu- ja müügitehinguid teeme.	8 eurot
Teatavatel tingimustel fondist võetavad lisakulud		
Edukustasu	Edukustasu ei ole	0 eurot

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/>.