

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	Avaroni Võlakirjafond, A osak
ISIN kood	EE3600001855
Fondivalitseja	AS Avaron Asset Management
Kontaktandmed	https://avaron.ee/ , e-mail: avaron@avaron.com , tel. +372 6644 205

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

Põhiteave on uuendatud seisuga 1.04.2025.

Mis toode see on?

Investeerimistoote liik	Eurofond
Eesmärgid	Fond investeerib peamiselt Euroopa ettevõtete kõrge tootlusega võlakirjadesse (<i>high yield bonds</i>). Teatud ajahetkel võib Fondi portfelli olla kontsentreeritud Baltikumile, areneva Euroopa regioonile, Põhjamaadele või ettevõtetele väljaspool Euroopat või pangandussektorile, kinnisvarale või energiasektorile. Täpsem Fondi geograafiline ja sektorite jaotus on kättesaadav Avaroni veebilehelt www.avaron.ee. Fond investeerib peamiselt ilma reitinguta (<i>unrated</i>) või alla investeerimisjärgu reitingu (<i>below investment grade</i>) võlakirjadesse, mille riskitase ja tootlusootus on kõrgem kui valitsuse võlakirjadel või investeerimisjärgu võlakirjadel (<i>investment grade bonds</i>). Fondi varad võib investeerida mistahes tüüpi võlakirjadesse. Fondi varade paigutuse erinevate võlakirja liikide, tööstussektorite ja piirkondade vahel määrab kindlaks Fondivalitseja, rakendades ettevõtte- spetsiifilist analüüsi ja aktiivset portfelli valitsemise strateegiat. Fond ei järgi investeerimisel indeksit. Fond ei ole seadnud oma eesmärgiks keskkonnanalaste või sotsiaalsete omaduste edendamist ega jätkusuutlikke investeringuid. Osakuid lastakse välja igal pangapäeval ning võetakse tagasi igal pangapäeval või 10-pangapäevase, ühe- või kahekuulise etteteatamisajaga sõltuvalt tagasivõetava summa suuruselt. Miinimuminvesteering Fondi A osakusse on 100 eurot. Osakuid saab vahetada fondi teist liiki osakute vastu ning teiste Avaroni valitsetavate fondide osakute või aktsiate vastu. Osakuomaniku tulu investeeringult kajastub osaku hinna (puhasväärtuse) muutuses. Fondi tootlus kujuneb portfellis olevate väärtpaberite väärtuse tõusu või languse põhjal. Fondi tulu (intressid ja väärtpaberite kapitalikasv) ei maksta osakuomanikele välja, vaid see investeeritakse uuesti ja väljendub osakuomaniku jaoks osaku hinna muutuses. Fondi osakuhinna kasv, Fondi tootlus ja Fondi investeerimiseesmärgi saavutamine ei ole garanteeritud. Fondi investeerimispoliitikat ja piiranguid kirjeldab täpsemalt fondi prospekt.
Jaeinvestorid, kellele investeerimistoode on mõeldud	Fond sobib investorile, • kes plaanib investeeringut hoida vähemalt 2 aastat; • kes mõistab, et Fondi osakuhinna väärtus võib nii kasvada kui kahaneda ning tema investeering ja selle tootlus ei ole garanteeritud; • kellel on eelnev investeerimiskogemus ja kellel on mõõdukas riskitaluvus.
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 tingimused ja prospekt ning aasta- ja/või poolaastaruanded avalikustatakse Fondivalitseja kodulehel aadressil https://avaron.ee/dokumendid/ või on nõudmisel tasuta kättesaadavad Fondivalitsejalt. Osaku puhasväärtus arvutatakse igal pangapäeval ja see on avalikustatud Fondivalitseja veebilehel: https://avaron.ee/avaroni-volakirjafond/

Tabelites on esitatud teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt, Fondi hoidmisajast ja Fondi tulemustest. Esitatud summad on illustreerivad näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal 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 2 aasta pärast (soovitav hoidmisaeg)
Kogukulud	221 eurot	347 eurot
Kulude mõju igal aastal*	2,2%	1,7% 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 2,8% ja pärast kulude mahaarvamist 1,1%.

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

Ühekordsed kulud sisenemisel ja väljumisel		
Sisenemiskulud	1%	100 eurot
Väljumiskulud	Väljumistasu ei ole	0 eurot
Jooksvad kulud		
Valitsemistasu ning muud haldus- ja tegevuskulud	1,0% teie investeringu väärtusest aastast. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	102 eurot
Tehingukulud	0,2% teie investeringu väärtusest aastast. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik suurus sõltub sellest, kui palju ostu- ja müügitehinguid teeme.	19 eurot
Teatavatel tingimustel fondist võetavad lisakulud		
Edukustasu	Edukustasu ei ole	0 eurot

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

Soovitav hoidmisaeg: 2 aastat

Fondil ei ole minimaalset kohustuslikku hoidmisperioodi, kuid kuna Fond investeerib kõrgema riskiga ettevõtete võlakirjadesse, peaksite olema valmis hoidma investeringut vähemalt 2 aastat. Võite igal ajal Fondi osakud maha müüa, võttes arvesse Fondi osakute müümisel ettenähtud etteteatamise tähtaega.

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 avaldatakse fondi prospektis.

Ajaloolised tootluse stsenaariumid: Eelnevalt avaldatud tootluse stsenaariumid on leitavad fondivalitseja veebilehel <https://avaron.ee/avaroni-volakirjafond/>.