

Investorile esitatav põhiteave

Käesolevas dokumendis esitatakse investorile esitatav põhiteave Fondi kohta. See ei ole turundusmaterjal. Kõnealuse teabe esitamine on seadusega ette nähtud, et aidata Teil mõista küsimusi ja riske, mis on seotud Fondi investeerimisega. Soovitav on käesolev dokument läbi lugeda, sest see aitab Teil teha teadlikku otsust investeerimise kohta.

Avaroni Privaatportfelli Fond

ISIN: EE3500100922

Fondivalitseja: AS Avaron Asset Management

Eesmärgid ja investeerimispoliitika

Fondi eesmärk on osakuomanike vara pikaajaline kasvatamine läbi majandus- ja turutsüklite. Selleks investeeritakse fondi vara globaalselt ja erinevatesse varaklassidesse: aktsiainstrumentidesse, ettevõtete ja riikide võlakirjadesse, deposiitidesse ning muudesse finantsinstrumentidesse. Lisaks võib fond investeerida ka kinnisvarasse ja väärismetallidesse. Tuletitinstrumente võib kasutada nii riskide maandamise kui ka fondi investeerimiseesmärkide saavutamiseks.

Fondi varade jaotus ei ole seotud kindla võrdlusindeksiga. Fondi investeringute jaotus erinevate varaklasside, riikide ja majandusharude vahel võib ajas varieeruda ning kujuneb välja vastavalt fondivalitseja nägemusele ning turu hetkeolukorrale.

Kuigi Fond võib investeerida riikidesse üle maailma, on fondivalitseja kompetents investeerimisel areneva Euroopa turgudele. Seega võib fondi investeringute fookus olla samuti suunatud pigem arenevasse Euroopasse.

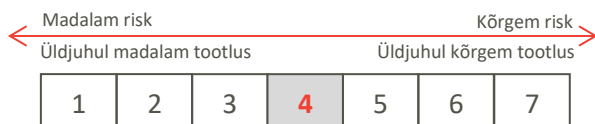
Täpsem informatsioon fondi investeerimispoliitika ja piirangute kohta on leitav fondi prospektist ja tingimustest.

Osakuid lastakse välja igal pangapäeval. Osakuid võetakse tagasi igal pangapäeval kas 7- või 30-päevase etteteatamisajaga (vaikimisi rakenduv). 7-päevase etteteatamise puhul rakendub teenustasu, mis laekub Fondi. 30-päevase etteteatamise puhul teenustasu ei rakendata. Osakuid ei saa vahetada teiste fondivalitseja valitsetavate fondide osakute vastu.

Fondi tulu ei maksta osakuomanikele välja, vaid reinvesteeri-takse. Osakuomanike kasum või kahjum kajastub osaku puhasväärtuse muutuses.

Soovitus: Fond ei pruugi sobida investorile, kes kavatses oma raha välja võtta vähem kui 3 aasta jooksul.

Riski ja tootluse profiil



Riski ja tootluse näitaja illustreerib seost riski ja võimaliku tulu vahel fondi investeerimise korral. Mida kõrgemal on see näitaja, seda suurem on võimalik tootlus, aga seda suurem on ka risk raha kaotada. Riskikategooria arvutatakse viimase viie kalendriaasta andmete põhjal ning varasemad andmed ei pruugi väljendada Fondi tulevast riskiprofiili.

Kõige madalam riski ja tootluse näitaja ei tähenda, et investering on riskivaba.

Fond on paigutatud 3. kategooriasse, mis tähendab, et fondis on väärtuse muutumise risk mõõdukas. See kategooria võib aja jooksul muutuda. Investeeringu säilimine või kasvamine ei ole kuidagi garanteeritud ning investor kannab oma investeringu väärtuse kahanemise riski.

Võttes arvesse fondi paindlikku investeerimispoliitikat, fookust areneva Euroopa riikides ning võimalust investeerida erinevatesse varaklassidesse, loetakse fondi siiski **kõrge riskitasemega investeringuks**.

Fondi investeerimisega kaasnevad mitmesugused riskid, mis võivad fondi tulemit negatiivselt mõjutada ja mis ei kajastu fondi riski ja tootluse näitajas.

Arenevate turgude risk – fondi vara investeeritakse küll globaalselt, kuid fookusega areneva Euroopa riikides, kus võib esineda õiguslikku, sotsiaalset, poliitilist ja majanduslikku ebastabiilsust, suuri valuutakursside kõikumisi, turgude väiksemat likviidsust ning kõrgemat volatiilsust.

Investeermistaktika ebaõnnestumise risk – risk, et valitud varaklasside, regioonide, üksikinvesteeringute tootlus jääb alla teiste võimalike investeeringute tootlusele, mida fondi portfelli ei valitud.

Valuutarisk – fond investeerib valuutadesse, mis on muud, kui fondi baasvaluuta (euro) ning valuutakursid võivad oluliselt euro suhtes kõikuda.

Likviidsusrisk – risk, et fondi varasid ei õnnestu soovitud ajal ja soovitud hinnaga müüa.

Põhjalikum ülevaade riskidest, mis üldiselt võivad mõjutada fondi tehtud investeeringu tootlust, on välja toodud fondi prospekti peatükis „Riskid“.

Prospekt on kättesaadav fondivalitseja veebilehel: avaron.com/et/dokumendid.

Tasud

Fondist ja investorilt võetavaid tasusid kasutatakse Fondi tegevuskulude, sealhulgas turundus- ja turustuskulude katmiseks. Tasud vähendavad investeeringu võimalikku kasvu.

Enne või pärast investeerimist võetavad ühekordsed tasud

Sisenemistasu	Ei ole
Väljumistasu	<ul style="list-style-type: none">0%, valides 30-päevase etteteatamisaja (vaikimisi rakenduv määr ja etteteatamisaeg)1,5%, valides 7-päevase etteteatamisaja (nõuab eraldi Fondivalitseja teavitamist aadressil invest@avaron.com)

Iga aasta kohta fondist võetavad tasud

Jooksvad tasud 1,50%

Teatavatel tingimustel fondist võetavad tasud

Edukustasu 10% summast, mille võrra osaku tootlus ületab võrdlusindeksi tootlust (positiivne suhteline tootlus), eeldusel, et osaku tootlus oli kalendriaasta jooksul positiivne.

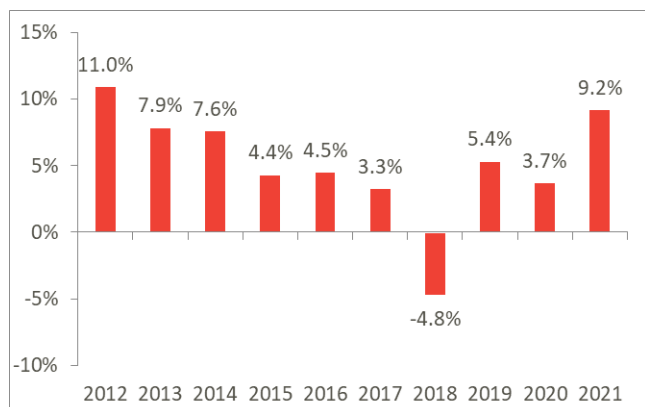
Jooksvate tasude näitaja põhineb 2021. aasta kuludel. See näitaja hõlmab valitsemistasu, depootasu, registripidamise tasu, Fondi raamatupidamise ja administreerimise tasu ning auditeerimisega seotud kulusid. Teatud juhtudel võib see näitaja aastate lõikes erineda. See näitaja ei sisalda tehingukuluseid.

Edukustasu arvutamise võrdlusindeksiks on Eurostati ametlikult avaldatud euroala ühtlustatud tarbijahinnaindeksi tulemused. Edukustasu kristalliseerumisperiood on kalendriaasta ja arvestusperiood kuni viis aastat.

Edukustasu oli 2021. a 1,10%.

Lisainfo tasude kohta on leitav fondi prospektis peatükis „Tasud ja kulud“. Prospekt on kättesaadav fondivalitseja veebilehel: avaron.com/et/dokumendid.

Eelmiste perioodide tootlus



Fondi eelmiste perioodide tootlus ei ole garantiiks ega viita tootlusele järgnevatel perioodidel.

Tootluse näitajas on kajastatud fondist võetud jooksvad tasud, edukustasu ning tehingute tegemisega seotud kulud. Tootluse näitaja ei kajasta sisenemis- ja väljumistasusid.

Fondi osakud lasti esmakordselt välja 17. detsembril 2008. a

Fondi tootlus on arvatatud eurodes.

Praktiline teave

Fondi Depositoorium on **Swedbank AS** (reg nr 10060701).

Fondi eestikeelsed **tingimused ja prospekt, aasta- või poolaastaruanded** on kättesaadavad tasuta Fondivalitseja kodulehel aadressil: avaron.com/et/dokumendid või Fondivalitsejalt.

Teavet Fondivalitseja tasustamispõhimõtete, s.h tasu ja hüvitiste arvutamise viisi kirjelduse, tasu ja hüvitise määramise eest vastutavate isikute kohta leiab Fondivalitseja veebilehelt avaron.com/et. Investori taotluse korral tehakse Fondivalitseja tasustamispoliitika paber kandjal tasuta kättesaadavaks Fondivalitseja asukohas.

Fondivalitseja on delegeerinud Fondi vara ja Osaku puhasväärtuse arvutamise ning Osaku tagasivõtmis- ja väljalasehinna arvutamise Swedbank AS-ile (reg nr 10060701), mis arvutab nimetatud väärtused vähemalt üks kord iga pangapäeva kohta sellele järgneval pangapäeval hiljemalt kell 16.30. Fondivalitseja kontrollib arvutused ning avaldab osaku puhasväärtuse, tagasivõtmis- ja väljalasehinna info oma veebilehel avaron.com/et.

Kui osakuomanik on maksukohustuslane, võib osakutelt teenitud tulu kuuluda tulumaksuga maksustamisele. Fondivalitseja osakutelt teenitud tulult tulumaksu kinni ei pea ning saadud tulu deklareerimine maksuperioodi tuludeklaratsioonis on investori kohustuseks. Investorile kohalduv maksusüsteem sõltub investori residentsusest, juriidilisest vormist ja muudest asjaoludest. Soovitame igal investoril nõu pidada asjatundliku maksunõustajaga.

AS-i Avaron Asset Management võidakse vastutusele võtta ainult käesolevas dokumendis esitatud selliste märkuste alusel, mis on eksitavad, ebatäpsed või ei ole kooskõlas prospektiga.

Fondile on antud tegevusluba Eesti Vabariigis ja Fondi üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

AS-le Avaron Asset Management on antud tegevusluba Eesti Vabariigis ja tema üle teostab järelevalvet Finantsinspeksioon.

Käesolev investorile antav põhiteave on täpne seisuga 3. august 2022. a.