

Munich Re un ERGO aktīvu pārvaldnieks

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 informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

MEAG GlobalChance DF

Vērtspapīra identifikators / ISIN: 978 278 / DE0009782789

MEAG GlobalChance DF (Fonds) ir Vācijā reģistrēts pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma īpašais instruments.

Fonda pārvalda MEAG MUNICH ERGO Kapitālieguldījumu SIA (Sabiedrība).

Sabiedrība ietilpst MEAG MUNICH ERGO Aktīvu pārvaldes SIA, kas ir Munich Re un ERGO meitasuzņēmums.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir radīt pievilcīgu vērtības pieaugumu, ieguldot starptautiskajos akciju tirgos.

Lai to sasniegtu, fonds iegulda visā pasaulē un pārsvarā – akciju fondos. Atbilstoši tirgus novērtējumam var tikt pievienoti arī pensiju un naudas tirgus fondi. Mērķa fonda izvēle notiek, rūpīgi izvērtējot kvalitatīvos un kvantitatīvos kritērijus, piemēram, mērķa fonda pārvaldnieka investīciju procesa novērtējumu, mērķa fonda izmaksu struktūru, šā fonda apjomu, kā arī līdzšinējās vērtības izmaiņas un risku raksturojošo lielumu attīstību. Minētajās robežās konkrētā mērķa fonda izvēle ir Fonda pārvaldnieka atbildība.

Fonds veic darījumus ar atvasinātajiem instrumentiem tikai riska ierobežošanai, t. i., lai samazinātu iespējamus zaudējumus valūtas kursa svārstību dēļ. Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumentu tips, kuru vērtība tiek atvasināta no bāzes finanšu instrumenta, piemēram, vērtspapīra, indeksa vai procentu likmes vērtības.

Ieguldītāji var Sabiedrībai vai turētājbankai pieprasīt daļu atpirkšanu faktiski katrā biržas darba dienā. Tomēr Sabiedrība var apturēt atpirkšanu, ja tas šķiet nepieciešami ārkārtējos apstākļos, ņemot vērā ieguldītāju intereses.

Fonda ienākumi tiek izmaksāti dividendēs.

Ieteikums: Šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savus naudas līdzekļus no Fonda tuvāko astoņu gadu laikā.

Riska un ienesīguma profils



Rādītājs balstās uz vēsturiskajiem datiem un iedala daļas vērtības svārstības septiņās pakāpēs. Tādējādi tas raksturo attiecību starp fonda riskiem un kapitāla atdevi. Šo attiecību var ietekmēt gan ieguldījumu vērtības izmaiņas, gan arī valūtas kursa izmaiņas.

Fonda iedalījums kādā riska kategorijā laika gaitā var mainīties, un tas nav uzskatāms par garantiju vai mērķi. Iedalījums 1. kategorijā nenozīmē, ka tas ir bezriskas ieguldījums.

MEAG Globalchance DF ir iedalīts 5. kategorijā, jo tā daļas vērtība parasti ir ļoti svārstīga, un tādējādi atbilstošie zaudējumu riski un arī peļņas iespējas var būt ļoti augstas.

Turpmāk norādītie riski nav pilnībā atspoguļoti iepriekšējā klasifikācijā, taču tie arī ietekmē fonda vērtību:

Likviditātes riski: Fonds būtisku savu ieguldījumu daļu iegulda mērķa fondā. Fonda likviditāte var tikt ierobežota, ja, piemēram, mērķa fonda atpakaļpirkšana varētu tikt pārtraukta.

Ar atvasinātajiem instrumentiem saistītie riski:

Iegādātie mērķa fondi var iesaistīties darījumos ar atvasinātajiem instrumentiem, lai sasniegtu lielāku vērtības pieaugumu un/vai gūtu peļņu no kursa celšanās vai krišanās. Fonds pats atvasinātos instrumentus izmanto tikai riska ierobežošanai. Iespējamo augstāko peļņu no atvasināto instrumentu izmantošanas pavada arī paaugstināts zaudējumu risks.

Darbības riski: Cilvēku kļūdas un tehniski bojājumi gan Sabiedrībā, gan ārpus tās, kā arī citi notikumi (piemēram, dabas katastrofas vai juridiskie riski), kas var radīt Fondam zaudējumus.

Turēšanas riski: Ar aktīvu turēšanu, īpaši ārzemēs, var būt saistīts zaudējumu risks, kas var iestāties turētāja vai tā aģenta maksātnespējas, nepietiekamas rūpības vai ļaunprātīgas rīcības dēļ.

Norāde: Pārdošanas prospekta sadaļā Norādes uz riskiem ir detalizēti aprakstīti ar Fonda ieguldījumu politiku saistītie riski.

Maksas

Turpmāk minētās maksas tiek izmantotas fonda aktīvu pārvaldības un turēšanas nolūkos, kā arī Fonda daļu izplatīšanai. Šīs maksas samazina Jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms un pēc ieguldīšanas:

Komisijas maksa par parakstīšanu un atpirkšanu	5,0 %
	-

Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no Jūsu ieguldītajiem līdzekļiem pie Fonda daļu iegādes vai pirms to vērtības izmaksas atpakaļpirkšanas gadījumā. Dažos gadījumos Jums, iespējams, būs jāmaksā mazāk. Informāciju par faktiski piemēroto maksu var iegūt pie Jūsu finanšu konsultanta.

Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā:

Pastāvīgās maksas	2.33%
--------------------------	-------

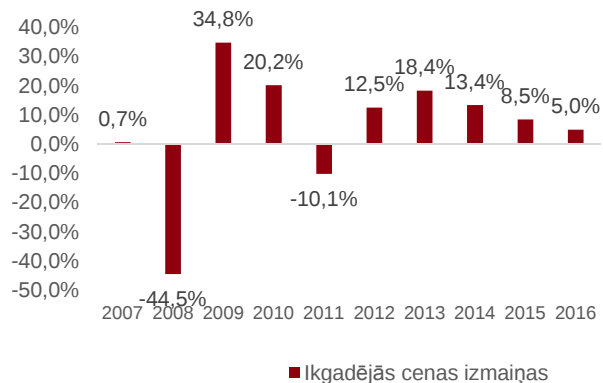
Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos:

Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	-
---	---

Šeit norādītās pastāvīgās maksas attiecas uz Fonda pēdējo saimniecisko gadu, kas beidzās 2016. gada 31. martā. Tās katru gadu var mainīties. Pastāvīgajās maksās ir iekļautas Fonda aktīvus veidojošo atsevišķo objektu iegādes un pārdošanas izmaksas (tā saucamās darījumu izmaksas). Aprēķinot ar pamatfondu saistītās maksas, papildus jāņem vērā arī mērķa fonda pastāvīgās maksas.

Norāde: Papildu informāciju par maksām var atrast pārdošanas prospekta sadaļā Maksas.

Līdzšinējās cenas izmaiņas



Līdzšinējās cenas izmaiņas nav uzskatāmas par nākotnes rezultātu garantiju.

Aprēķinā ir iekļautas visas maksas un nodevas, izņemot parakstīšanās maksas un iespējamās attiecināmās glabāšanas izmaksas.

MEAG Globalchance DF uzsāka darbību 2000. gadā.

Līdzšinējās cenas izmaiņas ir aprēķinātas eiro.

Praktiska informācija

Fonda turētājbanka ir *BNP PARIBAS Securities Services S.C.A.* Frankfurtes filiāle.

Tīmekļa vietnē www.meag.com (sadaļā Privātie ieguldītāji, MEAG fondi) cita starpā tiek publicēti šādi dati par fondiem:

(1) iegādes un atpirkšanas cenas katrā vērtēšanas dienā; (2) aktuālais pārdošanas prospekts ar ieguldīšanas noteikumiem, ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija un gada un pusgada pārskati vācu valodā; (3) cita informācija ieguldītājiem, kas publicēta arī *Bundesanzeiger*.

Informācija par Sabiedrības aktuālo atalgojuma politiku ir publicēta tīmekļa vietnē www.meag.com. Tajā ietilpst apraksts par noteiktām darbinieku grupām piešķiramā atalgojuma un labumu aprēķināšanas metodēm, kā arī to personu uzskaitījums, kuras atbild par atalgojuma un labumu piešķiršanu, ieskaitot Atalgojuma komitejas locekļus.

Pēc pieprasījuma Sabiedrība Jums bez maksas nosūtīs šo informāciju un (2) punktā minētās publikācijas papīra formā.

Fonda darbība ir pakļauta Vācijas likumam par nodokļu piemērošanu investīcijām. Tas var ietekmēt to, kādi nodokļi Jums tiks piemēroti attiecībā uz Jūsu ienākumiem no Fonda.

Sabiedrība, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietvertu paskaidrojumu, ir atbildīga tikai tādā gadījumā, ja tas ir maldinošs, nepareizs vai neatbilst attiecīgajam pārdošanas prospekta daļām.

Šis fonds ir reģistrēts Vācijā, un tā darbību regulē Federālā finanšu pakalpojumu uzraudzības iestāde (BaFin). Sabiedrība ir reģistrēta Vācijā, un tās darbību regulē BaFin.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atbilst stāvoklim uz 16.01.2017.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē <https://www.meag.com/reddot/html/de/privatanleger/DE0009782789.asp>. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2017. gada 15. decembrī.

Munich Re un ERGO aktīvu pārvaldnieks

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 informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

MEAG Euroinvest A klases daļas

Vērtspapīra identifikators / ISIN: 975 433 / DE0009754333

MEAG Euroinvest (Fonds) ir Vācijā reģistrēts pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma īpašais instruments.

Fonda pārvalda MEAG MUNICH ERGO Kapitālieguldījumu SIA (Sabiedrība).

Sabiedrība ietilpst MEAG MUNICH ERGO Aktīvu pārvaldes SIA, kas ir Munich Re un ERGO meitasuzņēmums.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir radīt pievilcīgu vērtības pieaugumu, ieguldot Eiropas akciju tirgos. Lai to sasniegtu, fonds saskaņā ar ilgtermiņa un uz vērtības pieaugumu vērstu stratēģiju iegulda pārsvarā Eiropas uzņēmumu akcijās. Turklāt lielo vadošo uzņēmumu akcijām var pievienot arī perspektīvu mazu uzņēmumu akcijas. Fonds dod priekšroku uzņēmumiem, kas izmaksā lielas dividendes. Turklāt tiek izvēlēti tādi emitenti, kas šķiet nenovērtēti attiecībā uz to peļņas potenciālu un nākotnes izredzēm un kas tādējādi dod iespēju sagaidīt cenas pieaugumu nākotnē. Minētajās robežās konkrēto vērtspapīru izvēle ir Fonda pārvaldnieka atbildība.

Fonds veic darījumus ar atvasinātajiem instrumentiem, lai ierobežotu iespējamās zaudējumus procentu un valūtas kursu svārstību dēļ, sasniegtu lielāku vērtības pieaugumu un gūtu peļņu no pieaugošas vai krītošas cenas. Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumentu tips, kuru vērtība tiek atvasināta no bāzes finanšu instrumenta, piemēram, vērtspapīra, indeksa vai procentu likmes vērtības.

Ieguldītāji var Sabiedrībai vai turētājbankai pieprasīt daļu atpirkšanu faktiski katrā biržas darba dienā. Tomēr Sabiedrība var apturēt atpirkšanu, ja tas šķiet nepieciešami ārkārtējos apstākļos, ņemot vērā ieguldītāju intereses.

Šīs klases daļu ienākumi tiek izmaksāti dividendēs.

Ieteikums: Šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savus naudas līdzekļus no Fonda tuvāko astoņu gadu laikā.

Riska un ienesīguma profils



Rādītājs balstās uz vēsturiskajiem datiem un iedala daļas vērtības svārstības septiņās pakāpēs. Tādējādi tas raksturo attiecību starp fonda riskiem un kapitāla atdevi. Šo attiecību var ietekmēt gan ieguldījumu vērtības izmaiņas, gan arī valūtas kursa izmaiņas.

Fonda iedalījums kādā riska kategorijā laika gaitā var mainīties, un tas nav uzskatāms par garantiju vai mērķi. Iedalījums 1. kategorijā nenozīmē, ka tas ir bezriskas ieguldījums.

MEAG Euroinvest ir iedalīts 6. kategorijā, jo tā daļas vērtība parasti ir ļoti svārstīga, un tādējādi atbilstošie zaudējumu riski un arī peļņas iespējas var būt ļoti augstas.

Turpmāk norādītie riski nav pilnībā atspoguļoti iepriekšējā klasifikācijā, taču tie arī ietekmē fonda vērtību:

Ar atvasinātajiem instrumentiem saistītie riski: Fonds iesaistās darījumos ar atvasinātajiem instrumentiem, lai sasniegtu lielāku vērtības pieaugumu un/vai gūtu peļņu no kursa celšanās vai krišanās. Iespējamo augstāko peļņu pavada arī paaugstināts zaudējumu risks.

Darbības riski: Cilvēku kļūdas un tehniski bojājumi gan Sabiedrībā, gan ārpus tās, kā arī citi notikumi (piemēram, dabas katastrofas vai juridiskie riski), kas var radīt Fondam zaudējumus.

Turēšanas riski: Ar aktīvu turēšanu, īpaši ārzemēs, var būt saistīts zaudējumu risks, kas var iestāties turētāja vai tā aģenta maksātnespējas, nepietiekamas rūpības vai ļaunprātīgas rīcības dēļ.

Norāde: Pārdošanas prospekta sadaļā Norādes uz riskiem ir detalizēti aprakstīti ar Fonda ieguldījumu politiku saistītie riski.

Maksas

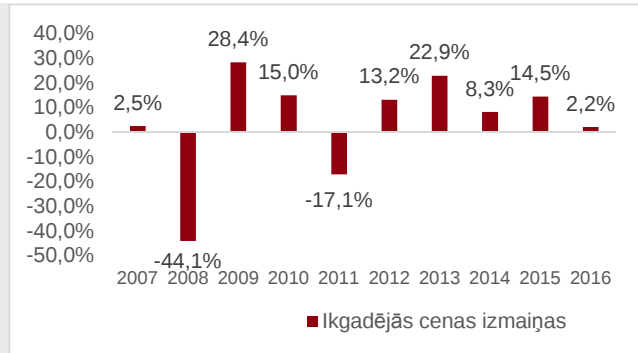
Turpmāk minētās maksas tiek izmantotas fonda aktīvu pārvaldības un turēšanas nolūkos, kā arī Fonda daļu izplatīšanai. Šīs maksas samazina Jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms un pēc ieguldīšanas:	
Komisijas maksa par parakstīšanas un atpirkšanu	5,0 % -
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no Jūsu ieguldītajiem līdzekļiem pie Fonda daļu iegādes vai pirms to vērtības izmaksas atpiršanas gadījumā. Dažos gadījumos Jums, iespējams, būs jāmaksā mazāk. Informāciju par faktiski piemēroto maksu var iegūt pie Jūsu finanšu konsultanta.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā:	
Pastāvīgās maksas	1.28%
Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos:	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	-

Šeit norādītās pastāvīgās maksas attiecas uz Fonda pēdējo saimniecisko gadu, kas beidzās 2016. gada 31. martā. Tās katru gadu var mainīties. Pastāvīgajās maksās ir iekļautas Fonda aktīvus veidojošo atsevišķo objektu iegādes un pārdošanas izmaksas (tā saucamās darījumu izmaksas).

Norāde: Papildu informāciju par maksām var atrast pārdošanas prospekta sadaļā Maksas.

Līdzšinējās cenas izmaiņas



Līdzšinējās cenas izmaiņas nav uzskatāmas par nākotnes rezultātu garantiju.

Aprēķinā ir iekļautas visas maksas un nodevas, izņemot parakstīšanās maksas un iespējamās attiecināmās glabāšanas izmaksas.

MEAG Euroinvest uzsāka darbību 1998. gadā.

Līdzšinējās cenas izmaiņas ir aprēķinātas eiro.

Praktiska informācija

Fonda turētājbanka ir *BNP PARIBAS Securities Services S.C.A.* Frankfurtes filiāle.

Tīmekļa vietnē www.meag.com (sadaļā Privātie ieguldītāji, MEAG fondi) cita starpā tiek publicēti šādi dati par fondiem:

(1) iegādes un atpiršanas cenas katrā vērtēšanas dienā; (2) aktuālais pārdošanas prospekts ar ieguldīšanas noteikumiem, ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija un gada un pusgada pārskati vācu valodā; (3) cita informācija ieguldītājiem, kas publicēta arī *Bundesanzeiger*.

Informācija par Sabiedrības aktuālo atalgojuma politiku ir publicēta tīmekļa vietnē www.meag.com. Tajā ietilpst apraksts par noteiktām darbinieku grupām piešķiramā atalgojuma un labumu aprēķināšanas metodēm, kā arī to personu uzskaitījums, kuras atbild par atalgojuma un labumu piešķiršanu, ieskaitot Atalgojuma komitejas locekļus.

Pēc pieprasījuma Sabiedrība Jums bez maksas nosūtīs šo informāciju un (2) punktā minētās publikācijas papīra formā.

Šis dokuments attiecas uz Fonda A klases daļām. Informāciju par citām Fonda daļu klasēm, lūdzu, meklējiet attiecīgajā pārdošanas prospekta daļā (sadaļa Daļu klases).

Fonda darbība ir pakļauta Vācijas likumam par nodokļu piemērošanu investīcijām. Tas var ietekmēt to, kādi nodokļi Jums tiks piemēroti attiecībā uz Jūsu ienākumiem no Fonda.

Sabiedrība, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietvertu paskaidrojumu, ir atbildīga tikai tādā gadījumā, ja tas ir maldinošs, nepareizs vai neatbilst attiecīgajam pārdošanas prospekta daļām.

Šis fonds ir reģistrēts Vācijā, reģistrēts izplatīšanai Austrijā, un tā darbību regulē Federālā finanšu pakalpojumu uzraudzības iestāde (BaFin). Sabiedrība ir reģistrēta Vācijā, un tās darbību regulē BaFin.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atbilst stāvoklim uz 16.01.2017.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē <https://www.meag.com/reddot/html/de/privatanleger/DE0009754333.asp>. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2017. gada 15. decembrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

MEAG EuroRent A klases daļas

Norāde: Pārdošanas prospekta sadaļā Norādes uz riskiem ir detalizēti aprakstīti ar Fonda ieguldījumu politiku saistītie riski.

Maksas

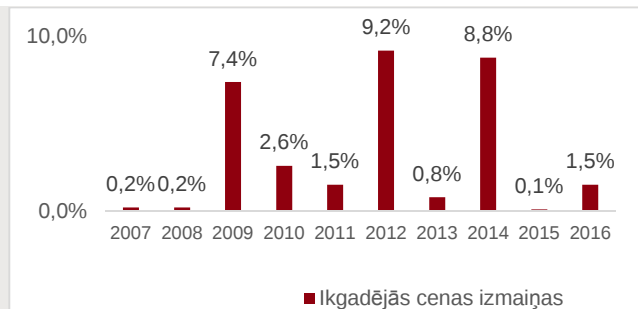
Turpmāk minētās maksas tiek izmantotas fonda aktīvu pārvaldības un turēšanas nolūkos, kā arī Fonda daļu izplatīšanai. Šīs maksas samazina Jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms un pēc ieguldīšanas:	
Komisijas maksa par parakstīšanos un atpirkšanu	3,5 % -
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no Jūsu ieguldītajiem līdzekļiem pie Fonda daļu iegādes vai pirms to vērtības izmaksas atpiršanas gadījumā. Dažos gadījumos Jums, iespējams, būs jāmaksā mazāk. Informāciju par faktiski piemēroto maksu var iegūt pie Jūsu finanšu konsultanta.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā:	
Pastāvīgās maksas	0,83%
Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos:	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	-

Šeit norādītās pastāvīgās maksas attiecas uz Fonda pēdējo saimniecisko gadu, kas beidzās 2016. gada 31. martā. Tās katru gadu var mainīties. Pastāvīgajās maksās ir iekļautas Fonda aktīvus veidojošo atsevišķo objektu iegādes un pārdošanas izmaksas (tā saucamās darījumu izmaksas).

Norāde: Papildu informāciju par maksām var atrast pārdošanas prospekta sadaļā Maksas.

Līdzšinējās cenas izmaiņas



Līdzšinējās cenas izmaiņas nav uzskatāmas par nākotnes rezultātu garantiju.

Aprēķinā ir iekļautas visas maksas un nodevas, izņemot parakstīšanās maksas un iespējamās attiecināmās glabāšanas izmaksas.

MEAG EuroRent uzsāka darbību 1991. gadā.

Līdzšinējās cenas izmaiņas ir aprēķinātas eiro.

Praktiska informācija

Fonda turētājbanka ir *BNP PARIBAS Securities Services S.C.A.* Frankfurtes filiāle.

Tīmekļa vietnē www.meag.com (sadaļā Privātie ieguldītāji, MEAG fondi) cita starpā tiek publicēti šādi dati par fondiem:

(1) iegādes un atpiršanas cenas katrā vērtēšanas dienā; (2) aktuālais pārdošanas prospekts ar ieguldīšanas noteikumiem, ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija un gada un pusgada pārskati vācu valodā; (3) cita informācija ieguldītājiem, kas publicēta arī *Bundesanzeiger*.

Informācija par Sabiedrības aktuālo atalgojuma politiku ir publicēta tīmekļa vietnē www.meag.com. Tajā ietilpst apraksts par noteiktām darbinieku grupām piešķiramā atalgojuma un labumu aprēķināšanas metodēm, kā arī to personu uzskaitījums, kuras atbild par atalgojuma un labumu piešķiršanu, ieskaitot Atalgojuma komitejas locekļus.

Pēc pieprasījuma Sabiedrība Jums bez maksas nosūtīs šo informāciju un (2) punktā minētās publikācijas papīra formā.

Šis dokuments attiecas uz Fonda A klases daļām. Informāciju par citām Fonda daļu klasēm, lūdzu, meklējiet attiecīgajā pārdošanas prospekta daļā (sadaļa Daļu klases).

Fonda darbība ir pakļauta Vācijas likumam par nodokļu piemērošanu investīcijām. Tas var ietekmēt to, kādi nodokļi Jums tiks piemēroti attiecībā uz Jūsu ienākumiem no Fonda.

Sabiedrība, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietvertu paskaidrojumu, ir atbildīga tikai tādā gadījumā, ja tas ir maldinošs, nepareizs vai neatbilst attiecīgajam pārdošanas prospekta daļām.

Šis fonds ir reģistrēts Vācijā, un tā darbību regulē Federālā finanšu pakalpojumu uzraudzības iestāde (BaFin). Sabiedrība ir reģistrēta Vācijā, un tās darbību regulē BaFin.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atbilst stāvoklim uz 16.01.2017.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē <https://www.meag.com/reddot/html/de/privatanleger/DE0009757443.asp>. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2017. gada 15. decembrī.

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija. Šis dokuments nav reklāmas materiāls. Normatīvie akti paredz šādas informācijas sniegšanu ar mērķi palīdzēt jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Aicinām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

Šo fondu pārvalda AS Trigon Asset Management, kas ir fondu pārvaldes sabiedrība, kura ietilpst AS Trigon Capital Group

Fonda darbības mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums. Fonda aktīvi tiek ieguldīti tādu valstu uzņēmumu regulētā tirgū tirgotajās akcijās, kas pievienojušās Eiropas Savienībai 2004.gadā vai vēlāk, kā arī tādu valstu uzņēmumu akcijās, kas vēl pievienosies Eiropas Savienībai. Fonda aktīvi var tikt ieguldīti arī vērtspapīros, kas tiek tirgoti citu valstu regulētajos tirgos, pieņemot, ka šo vērtspapīru emitentiem ir intereses iepriekš norādītajās valstīs vai arī šīs valstis ir nozīmīgas viņu darbībai.

Papildus akcijām Fonda aktīvi var tikt ieguldīti līdzīgās pārveidamās tiesībās, t.sk., attiecīgā ieguldījuma reģionā pieejamās obligācijas, konvertējamās obligācijas un pārveidami parāda vērtspapīri; parakstīšanās tiesības un pārveidamas tiesības, kas dod iespēju iegādāties vērtspapīrus; naudas tirgus instrumenti un pārdojami depozitāriju čeki, atvasinātie instrumenti, ieguldījumu fondu akcijas un daļas; kredītiestāžu depozīti un valūtas.

leteikums: šis fonds varētu nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savu naudu 3 gadu laikā. Daļība fondā ir piemērota kā daļa no diversificēta portfeļa.

1 2 3 4 5 6 7

Zemāks risks Augstāks risks

Potenciāli zemāks ienesiņš Potenciāli lielāks ienesiņš

- Fonds pieder 5.riska kategorijai, t.i. fonda riska līmenis var tikt raksturots kā augsts. Detalizēta informācija par riskiem ir norādīta fonda prospektā, šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ietver tikai būtiskākos riskus.
- Fonda aktīvi tiek ieguldīti vērtspapīros, kas saistīti ar jaunajām Eiropas valstīs, kas vispārīgi ir atzīti par augsta riska reģioniem.
- Atsevišķi fonda ieguldījumi var būt mazos / vidēja kapitāla uzņēmumos, kas vēl palielina riska līmeni. Maziem / vidēja kapitāla uzņēmumiem iespējama diezgan zema likviditāte un tāpēc likviditātes risks ir augstāks.
- Ikdienas nepastāvīguma risks ir zināmā mērā mazināts ar fonda ieguldījumu stratēģiju, kas koncentrējas uz aktīviem un brīvu naudas plūsmu.

- Fonds var ieguldīt arī atvasinātos vērtspapīros ar mērķi mazināt riskus un atsevišķos gadījumos arī lai sasniegtu tā ieguldījuma mērķus. Atvasinātie vērtspapīri ir pakļauti to pušu kredītriskam un riskiem, kas saistīti ar atvasināto vērtspapīru iespējami sarežģīto būtību.
- Savā darbībā fonds saskaras ar dažādiem operacionālajiem riskiem, piemēram, otras puses risks, norēķinu sistēmu radītie riski un riski, kas saistīti ar vērtspapīru reģistriem.
- Fonds var saskarties ar nepietiekamiem darbības rezultātiem salīdzinājumā ar iespējamiem etalona indeksiem attiecīgajā reģionā, kas var rasties saistībā ar Fonda stratēģiju veikt ieguldījumu akcijās, kas piedāvāja labāko riska-atdeves rādītāju, kas savukārt var būtiski atšķīrties no ieguldījumiem salīdzināmos indeksos un fondos. Papildus tam, pārvaldes sabiedrība var nespēt piemērlēt piemērotus ieguldījumu mērķus, kas atbilstu Fonda ieguldījumu politikai. Šis ir svarīgs Fonda riska faktors. Pārvaldes sabiedrība vēltīs ievērojamu uzmanību un resursus lai analizētu un uzraudzītu šos jautājumus; tomēr, risks, ka ieguldījums nepieaugs ieguldījuma stratēģijas vērtības celā, joprojām saglabājas.
- Visi iepriekš norādītie riski, ja tādi faktiski iestātos, var radīt būtiskus zaudējumus ieguldītājam.

Maksas

Maksājumi, ko jūs veicat, tiek izmantoti lai segtu fonda pārvaldīšanas izmaksas, ieskaitot mārketinga un izplatīšanas izdevumus. Šīs summas samazina iespējamo ieguldījuma pieaugumu.

Vienreizējas maksas, kas tiek iekasētas pirms vai pēc ieguldījuma veikšanas

Parakstīšanas komisija Netiek piemērota

Atpirkuma komisija Netiek piemērota

Šī ir maksimālā summa, kas var tikt atskaitīta no jūsu naudas līdzekļiem [pirms to ieguldīšanas] vai [pirms jūsu ieguldījuma peļņas izmaksas].

Maksas, kas tiek no fonda iekasētas gada laikā

Pastāvīgā maksa 2.27%

Maksas, kas tiek no fonda iekasētas īpašos gadījumos

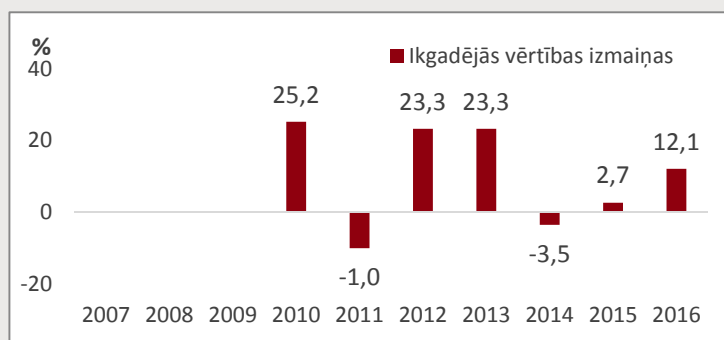
Maksa par rezultātu Netiek piemērota

Norādītās parakstīšanas un atpirkuma komisijas maksas ir maksimālās summas. Atsevišķos gadījumos jūs varētu maksāt arī mazāk. Aktuālo informāciju par komisijas maksām jūs varat iegūt no savas finansu konsultanta, izplatītāja vai fonda pārvaldes sabiedrības.

Pastāvīgās maksas apmērs ir pamatots ar C kategorijas daļas izmaksām 2016.gada laikā. Tas ietver visus fonda pārvaldīšanas izdevumus. Šis skaitlis var būt atšķirīgs katru gadu.

Vairāk informācijas par komisijas maksām ir atrodama fonda prospektā sadaļā "Komisijas maksas un izdevumi", kas ir pieejams www.trigoncapital.com.

Līdzšinējās darbības rādītāji



Fonds uzsāka darbu 2022.gada 1.aprīlī.

Grafiks norāda C kategorijas daļu rezultātus, kas tika laista aprītē 2009.gada 8.aprīlī.

Līdzšinējās darbības rādītāja negarantē, ka līdzīgi rezultāti tiks sasniegti arī nākotnē.

Fonda darbības rādītāji ietver visas maksas, kas tiek no fonda iekasētas (pārvaldība, transakciju, depozitārija, reģistru, administrēšana, auditi un citas komisijas un izmaksas, kas tieši saistītas ar fonda ieguldījumiem). Tie neietver parakstīšanās un atpirkuma komisijas maksas.

Līdzšinējās darbības rādītāju rezultāti ir aprēķināti EUR.

Praktiska informācija

- Turētājbanka ir AS Swedbank (BIC: HABAE2X).
- Fonda pārvaldes sabiedrības internet vietnē www.trigoncapital.com vai pēc pieprasījuma pārvaldes sabiedrībā ir bez maksas igauņu un angļu valodā pieejama detalizētāka informācija par šo UCITS fondu, ieskaitot daļas neto aktīva vērtību, jaunākās daļu cenas, informācijā par citām daļu kategorijām, kā arī gada un pusgada darbības pārskati, prospekts un noteikumi. Daļu cenas ir pieejamas arī ziņu aģentūrās Bloomberg un Reuters.
- Ziņas par aktuālo atlīdzības fonda pārvaldes sabiedrības atlīdzības politiku, t.sk., bet neaprobežojoties ar aprakstu par to, kā tiek aprēķināta atlīdzība un bonusi, tās personas identificējošā informācija, kas ir atbildīgi par atlīdzības un bonusu piešķiršanu, ir ieguldītājiem pieejamas www.trigoncapital.com ; drukāts materiāls tiks izsniegts bez maksas pēc pieprasījuma.
- Daļas var pirkt, pārdot un mainīt katru bankas darba dienu (beigu laiks 10:00 CET). Papildus informācija par fonda daļu tirdzniecību ir ietverta fonda noteikumos, kas pieejami www.trigoncapital.com .
- Fondam tiek piemērots Igaunijas Republikas likumu regulējums nodokļu jautājumos, un tas var ietekmēt arī ieguldītāju kā nodokļu maksātāju. Fonda pārvaldes sabiedrība neveic nodokļu ieturējumus par no daļām gūtajiem ienākumiem. Ienākumu deklarēšana ir daļu turētāja pienākums. Ieguldītājam piemērojamā nodokļu sistēma var būt atkarīga no ieguldītāja rezidences valsts, juridiskās struktūras un citiem apstākļiem. Aicinām ieguldītājus vērsties pie nodokļu konsultantiem.

AS Trigon Asset Management var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda prospekta noteikumiem.

Šis fonds ir reģistrēts Igaunijā un tā darbību uzrauga Igaunijas finanšu darbības uzraudzības iestāde. AS Trigon Asset Management ir reģistrēta Igaunijā un tās darbību uzrauga Igaunijas finanšu darbības uzraudzības iestāde. Šī ieguldītājiem paredzētā informācija atbilst situācijai uz 2017.gada 1.septembri.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē <http://www.trigoncapital.com/offerings/public-markets-portfolio-investing/equity-funds/new-europe-value-fund>. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs AS Trigon Asset Management. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2017. gada 15. decembrī.

Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija

Šajā dokumentā ir sniegta ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija. Šis dokuments nav reklāmas materiāls. Normatīvie akti paredz šādas informācijas sniegšanu ar mērķi palīdzēt jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kādi ir ar to saistītie riski. Aicinām izlasīt šo dokumentu, lai jūs varētu pieņemt informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

Trigon Baltic C klases daļas (ISIN: EE3600102356)

Šo fondu pārvalda AS Trigon Asset Management, kas ir fondu pārvaldes sabiedrība, kura ietilpst AS Trigon Capital Group

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda darbības mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums. Pārvaldes sabiedrība iegulda fonda aktīvus galvenokārt vērtspapīros, ko izlaiduši šādi emitenti:

- tādu emitentu izlaistie vērtspapīri, kas atrodas vai strādā Baltijas valstīs (Igaunija, Latvija, Lietuva), un vērtspapīri, kas tiek tirgoti Baltijas valstu regulētajos tirgos;

- vērtspapīri, ko izlaiduši emitenti, kas atrodas vai darbojas citās valstīs, vai vērtspapīri, kas tiek tirgoti citu valstu regulētajos tirgos, ar nosacījumu, ka šiem emitentiem ir būtiskas biznesa intereses Baltijas valstīs vai viņu darbība ir saistīta ar Baltijas valstīm.

Ne mazāk kā 60% no fonda aktīvu vērtības tiek ieguldīts akcijās vai līdzīgos iepriekš norādīto emitentu izlaistos vērtspapīros.

Līdz 40% no Fonda aktīviem var tikt ieguldīti ārpus iepriekš norādītā reģiona, bez valstu vai emitentu ierobežojuma, gadījumos, kad fonda menedžeris uzskata to par praktisku, piemēram, likviditātes pārvaldīšanas vajadzībām, risku pārdaļīšanai, kā arī gadījumā, ja fonda menedžeris nesaskata atbilstošus ieguldījuma objektus, kas atrodas iepriekš norādītajā reģionā. Fonda aktīvi var tikt ieguldīti arī globālajos tirgos apgrozībā esošajos vērtspapīros, ievērojot katra šāda tirgus īpatnības, un sekojot iepriekš norādītajai ieguldījumu politikai.

Papildus akcijām Fonda aktīvi var tikt ieguldīti līdzīgās pārvedamās tiesībās, t.sk., attiecīgā ieguldījuma reģionā pieejamās obligācijas, konvertējamās obligācijas un pārvedami parāda vērtspapīri; parakstīšanās tiesības un pārvedamas tiesības, kas dod iespēju iegādāties vērtspapīrus; naudas tirgus instrumenti un pārdodami depozitāriju čeki, atvasinātie instrumenti, ieguldījumu fondu akcijas un daļas; kredītiestāžu depozīti un valūtas.

Papildus akcijām un citām līdzīgām pārvedamām tiesībām, līdz pat 40% no Fonda aktīviem var būt ieguldīti citos iepriekš norādītajos vērtspapīros, attiecīgā ieguldījuma reģiona kredītiestāžu depozītos un valūtās

Fonda pārvaldes sabiedrība nepiemēro sektoru pieeju, lemjot par Fonda aktīvu ieguldīšanu. Precīzas ziņas par Fonda aktīvos esošo aktīvu kategorijām, emitentu veidiem, reģioniem un sektoriem tiek noteiktas Fonda ikdienas darbību gaitā

Fonda ienākumi netiek sadalīti daļu turētājiem, bet tiek pārinvestēti. Daļu turētāju peļņa vai zaudējumi atspoguļojas daļas neto aktīva vērtības izmaiņās

Daļas var tikt nopirkas, pārdotas un mainītas katru bankas darba dienu.

Ieteikums: šis fonds var nebūt piemērots personām, kas plāno izņemt savus naudas līdzekļus 3 gadu laikā. Daļība fondā ir piemērota kā daļa no diversificēta portfeļa.

Riska un ienesīguma profils



Šeit atspoguļojot vēsturiskie dati var nebūt droša indikācija nākotnei, un norādītā riska kategorija nav garantēta, tā var laika gaitā mainīties. Zemākā kategorija nenozīmē bez-riska ieguldījumu. Nevienš ieguldījums nav bez riska.

- Fonds pieder 4.riska kategorijai, t.i. fonda riska līmenis var tikt raksturots kā vidējs. Detalizēta informācija par riskiem ir norādīta fonda prospektā, šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ietver tikai būtiskākos riskus.
- Fonda aktīvi tiek ieguldīti vērtspapīros, kas saistīti ar Baltijas valstīm, kas vispārīgi ir atzīti par augstāka riska reģioniem.
- Baltijas valstu emitenti ir maza/vidēja kapitāla uzņēmumi starptautiskā kontekstā. Maziem / vidēja kapitāla uzņēmumiem ir diezgan zema likviditāte un tāpēc likviditātes risks ir augstāks.
- Ikdienas nepastāvīguma risks ir augsts tā kā fondam ir salīdzinoši mazs ieguldījumu apjoms. Sakarā ar to, ka portfelī esošie uzņēmumi darbojas jaunattīstības tirgos ar augstāku nepastāvīgumu, tad arī Fonda riski līmenis ir augstāks salīdzinājumā ar gadījumu, ja Fonds ieguldītu uzņēmumus kas darbojas attīstītākos tirgos.

- Fonds var ieguldīt arī atvasinātos vērtspapīros ar mērķi mazināt riskus un atsevišķos gadījumos arī lai sasniegtu tā ieguldījuma mērķus. Atvasinātie vērtspapīri ir pakļauti to pušu kredītriskam un riskiem, kas saistīti ar atvasināto vērtspapīru iespējami sarežģīto būtību.
- Savā darbībā fonds saskaras ar dažādiem operacionālajiem riskiem, piemēram, otras puses risks, norēķinu sistēmu radītie riski un riski, kas saistīti ar vērtspapīru reģistriem.
- Fonds saskaras ar īpašiem riska faktoriem, kas izriet no tā koncentrēšanas uz Baltijas reģionu. Par Baltijas valstu tirgos esošajiem uzņēmumiem ir vērojams ierobežots daudzums analītiskās informācijas vai pat tās trūkums, šiem uzņēmumiem ir zems caurskatāmības līmenis, un maza / vidēja kapitāla uzņēmumiem var būt mazāk kvalificētas vadības sastāvs. Baltijas valstis raksturo ļoti atvērtas ekonomikas. Pēkšņa pasaules ekonomikas recesija var atstāt uz Baltijas valstīm spēcīgāku iespaidu salīdzinājumā ar citām valstīm. Šie ir ļoti augsta riska faktori Fondam. Pārvaldes sabiedrība vēltis ievērojamu uzmanību un resursus lai analizētu un uzraudzītu šos jautājumus, satiktos ar menedžmentu; tomēr, risks, ka ieguldījums nepieaugs ieguldījuma stratēģijas vērtības ceļā, joprojām saglabājas.
- Visi iepriekš norādītie riski, ja tādi faktiski iestātos, var radīt būtiskus zaudējumus ieguldītājam.

Maksas

Maksājumi, ko jūs veicat, tiek izmantoti lai segtu fonda pārvaldīšanas izmaksas, ieskaitot mārketinga un izplatīšanas izdevumus. Šīs summas samazina iespējamo ieguldījuma pieaugumu.

Vienreizējas maksas, kas tiek iekasētas pirms vai pēc ieguldījuma veikšanas

Parakstīšanās komisija	2%
Atpirkuma komisija	1,5%

Šī ir maksimālā summa, kas var tikt atskaitīta no jūsu naudas līdzekļiem [pirms to ieguldīšanas] vai [pirms jūsu ieguldījuma peļņas izmaksas].

Maksas, kas tiek no fonda iekasētas gada laikā

Pastāvīgā maksa	2.67%
-----------------	-------

Maksas, kas tiek no fonda iekasētas īpašos gadījumos

Maksa par rezultātu	Netiek piemērota
---------------------	------------------

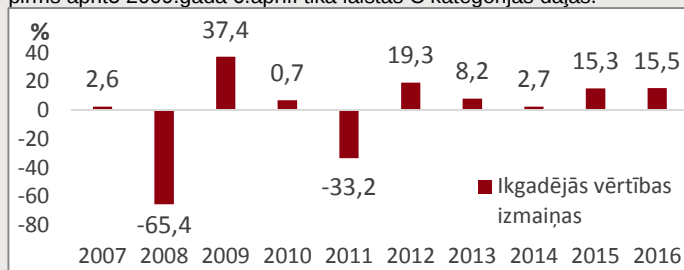
Norādītās parakstīšanas un atpirkuma komisijas maksas ir maksimālās summas. Atsevišķos gadījumos jūs varētu maksāt arī mazāk. Aktuālo informāciju par komisijas maksām jūs varat iegūt no savas finansu konsultanta, izplatītāja vai fonda pārvaldes sabiedrības.

Pastāvīgās maksas apmērs ir pamatots ar C kategorijas daļas izmaksām 2016.gada laikā. Tas ietver visus fonda pārvaldīšanas izdevumus. Šis skaitlis var būt atšķirīgs katru gadu.

Vairāk informācijas par komisijas maksām ir atrodama fonda prospektā sadaļā "Komisijas maksas un izdevumi", kas ir pieejams www.trigoncapital.com.

Līdzšinējās darbības rādītāji

Darbības rādītāji ir mākslīgi radīti. Grafiks atspoguļo A kategorijas daļas līdzšinējās darbības rādītājus, kas tika laista aprītē 2005.gada 16.maijā, pirms aprītē 2009.gada 6.aprīlī tika laistas C kategorijas daļas.



Fonda ieguldījumu stratēģija mainījās 2013.gadā, kad tas sāka koncentrēties uz Baltijas valstu reģionu, bet iepriekš Fonds ieguldīja jaunās Eiropas reģionā. Darbības rādītāji līdz 2013.gadam tika sasniegti apstākļos, kādi uz šo brīdi vairs nepastāv.

Fonds uzsāka darbu 2005.gada 16.maijā.

Līdzšinējās darbības rādītāja negarantē, ka līdzīgi rezultāti tiks sasniegti arī nākotnē.

Fonda darbības rādītāji ietver visas maksas, kas tiek no fonda iekasētas (pārvaldība, transakciju, depozitārija, reģistru, administrēšana, auditi un citas komisijas un izmaksas, kas tieši saistītas ar fonda ieguldījumiem). Tie neietver parakstīšanās un atpirkuma komisijas maksas.

Līdzšinējās darbības rādītāju rezultāti ir aprēķināti EUR.

Praktiska informācija

- Turētājbanka ir AS Swedbank (BIC: HABAE2X).
- Fonda pārvaldes sabiedrības internet vietnē www.trigoncapital.com vai pēc pieprasījuma pārvaldes sabiedrībā ir bez maksas igauņu un angļu valodā pieejama detalizēta informācija par šo UCITS fondu, ieskaitot daļas neto aktīva vērtību, jaunākās daļu cenas, informācija par citām daļu kategorijām, kā arī gada un pusgada darbības pārskati, prospekti un noteikumi. Daļu cenas ir pieejamas arī ziņu aģentūrās Bloomberg un Reuters.
- Ziņas par aktuālo atlīdzības fonda pārvaldes sabiedrības atlīdzības politiku, t.sk., bet neaprobežojoties ar aprakstu par to, kā tiek aprēķināta atlīdzība un bonusi, tās personas identificējošā informācija, kas ir atbildīgi par atlīdzības un bonusu piešķiršanu, ir ieguldītājiem pieejamas www.trigoncapital.com; drukāts materiāls tiks izsniegts bez maksas pēc pieprasījuma.
- Daļas var pirkt, pārdot un mainīt katru bankas darba dienu (beigu laiks 10:00 CET). Papildus informācija par fonda daļu tirdzniecību ir ietverta fonda noteikumos, kas pieejami www.trigoncapital.com.
- Fondam tiek piemērots Igaunijas Republikas likumu regulējums nodokļu jautājumos, un tas var ietekmēt arī ieguldītāju kā nodokļu maksātāju. Fonda pārvaldes sabiedrība neveic nodokļu ieturējumus par no daļām gūtajiem ienākumiem. Ienākumu deklarēšana ir daļu turētāja pienākums. Ieguldītājam piemērojamā nodokļu sistēma var būt atkarīga no ieguldītāja rezidences valsts, juridiskās struktūras un citiem apstākļiem. Aicinām ieguldītājus vērsties pie nodokļu konsultantiem.

AS Trigon Asset Management var tikt saukta pie atbildības par šajā dokumentā norādīto informāciju tikai gadījumā, ja tā ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst attiecīgajiem fonda prospekta noteikumiem.

Šis fonds ir reģistrēts Igaunijā un tā darbību uzrauga Igaunijas finanšu darbības uzraudzības iestāde. AS Trigon Asset Management ir reģistrēta Igaunijā un tās darbību uzrauga Igaunijas finanšu darbības uzraudzības iestāde. Šī ieguldītājiem paredzētā informācija atbilst situācijai uz **2017.gada 1.septembri**.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē <http://www.trigoncapital.com/offering/public-markets-portfolio-investing/equity-funds/baltic-fund>. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs AS Trigon Asset Management. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2017. gada 15. decembrī.

Munich Re un ERGO aktīvu pārvaldnieks

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 informētu lēmumu par ieguldījuma veikšanu.

MEAG FairReturn A

Vērtspapīra identifikators / ISIN: A0RFJ2 / DE000A0RFJ25

MEAG FairReturn (Fonds) ir Vācijā reģistrēts pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmuma īpašais instruments.

Fonda pārvalda MEAG MUNICH ERGO Kapitālieguldījumu SIA (Sabiedrība).

Sabiedrība ietilpst MEAG MUNICH ERGO Aktīvu pārvaldes SIA, kas ir Munich Re un ERGO meitasuzņēmums.

Mērķi un ieguldījumu politika

Fonda mērķis ir radīt pastāvīgu pozitīvu ienesīgumu, kā arī pievilcīgu vērtības pieaugumu, ievērojot nemainīgus pamatprincipus.

Lai to sasniegtu, fonds iegulda pārsvarā Eiropā izvietotu emitentu aizņēmumos. Pie tam priekšroka tiek dota publiskā sektora emitentu (tai skaitā valsts un pašvaldību) aizņēmumiem, nodrošinātiem aizņēmumiem (piemēram, Vācijas ķīlu zīmēm) un uzņēmumu aizņēmumiem. Fonda aktīvos var tikt iekļautas arī akcijas. To daļa parasti ir no 0 līdz 15 procentiem (pieļaujamā daļa ir starp 0 un 49 procentiem). Fonda pamatā ir absolūtās peļņas koncepcija, t. i., tas savu ieguldījumu limitu ietvaros elastīgi iegulda dažādos ieguldījumu veidos un tirgos, lai sasniegtu pastāvīgu pozitīvu ienesīgumu. Vienlaicīgi ar aktīvu risku pārvaldību tiek nodrošināts, ka Fonda aktīvu struktūra pastāvīgi ir atbilstoša aktuālajam stāvoklim kapitāla tirgos, un tādējādi riski tiek ierobežoti. Fonds pārsvarā iegulda tādos vērtspapīros, kuru emitentu saimnieciskā politika ir ilgtspējīga, t. i., tāda, kas sasniedz finansiālos rezultātus, ņemot vērā apkārtējās vides un sabiedrības intereses. Minētajās robežās konkrēto vērtspapīru izvēle ir Fonda pārvaldnieka atbildība.

Fonds veic darījumus ar atvasinātajiem instrumentiem, lai ierobežotu iespējamus zaudējumus procentu un valūtas kursu svārstību dēļ, sasniegtu lielāku vērtības pieaugumu un gūtu peļņu no pieaugošas vai krītošas cenas. Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumentu tips, kuru vērtība tiek atvasināta no bāzes finanšu instrumenta, piemēram, vērtspapīra, indeksa vai procentu likmes vērtības.

Ieguldītāji var Sabiedrībai vai turētājbankai pieprasīt daļu atpirkšanu faktiski katrā biržas darba dienā. Tomēr Sabiedrība var apturēt atpirkšanu, ja tas šķiet nepieciešami ārkārtējos apstākļos, ņemot vērā ieguldītāju intereses.

Šīs klases daļu ienākumi tiek izmaksāti dividendēs.

Ieteikums: Šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt savus naudas līdzekļus no Fonda tuvāko četru gadu laikā.

Riska un ienesīguma profils



Zemāks risks



Potenciāli zemāks
ienesīgums

Augstāks risks



Potenciāli lielāks
ienesīgums

Rādītājs balstās uz vēsturiskajiem datiem un iedala daļas vērtības svārstības septiņās pakāpēs. Tādējādi tas raksturo attiecību starp fonda riskiem un kapitāla atdevi. Šo attiecību var ietekmēt gan ieguldījumu vērtības izmaiņas, gan arī valūtas kursa izmaiņas.

Fonda iedalījums kādā riska kategorijā laika gaitā var mainīties, un tas nav uzskatāms par garantiju vai mērķi. Iedalījums 1. kategorijā nenozīmē, ka tas ir bezriskas ieguldījums.

MEAG FairReturn ir iedalīts 3. kategorijā, jo tā daļas vērtība parasti svārstās visai ierobežoti, un tādējādi atbilstošie zaudējumu riski un arī peļņas iespējas var būt visai ierobežotas.

Turpmāk norādītie riski nav pilnībā atspoguļoti iepriekšējā klasifikācijā, taču tie arī ietekmē fonda vērtību:

Kredītriski: Fonds ievērojamu daļu no saviem aktīviem iegulda aizņēmumos. To emitenti var kļūt maksātnespējīgi, un tādējādi aizņēmumi pilnībā vai lielā mērā var tikt zaudēti.

Ar atvasinātajiem instrumentiem saistītie riski: Fonds iesaistās darījumos ar atvasinātajiem instrumentiem, lai sasniegtu lielāku vērtības pieaugumu un/vai gūtu peļņu no kursa celšanās vai krišanās. Iespējamo augstāko peļņu pavada arī paaugstināts zaudējumu risks.

Darbības riski: Cilvēku kļūdas un tehniski bojājumi gan Sabiedrībā, gan ārpus tās, kā arī citi notikumi (piemēram, dabas katastrofas vai juridiskie riski), kas var radīt Fondam zaudējumus.

Turēšanas riski: Ar aktīvu turēšanu, īpaši ārzemēs, var būt saistīts zaudējumu risks, kas var iestāties turētāja vai tā aģenta maksātnespējas, nepietiekamas rūpības vai jaunprātīgas rīcības dēļ.

Norāde: Pārdošanas prospekta sadaļā Norādes uz riskiem ir detalizēti aprakstīti ar Fonda ieguldījumu politiku saistītie riski.

Maksas

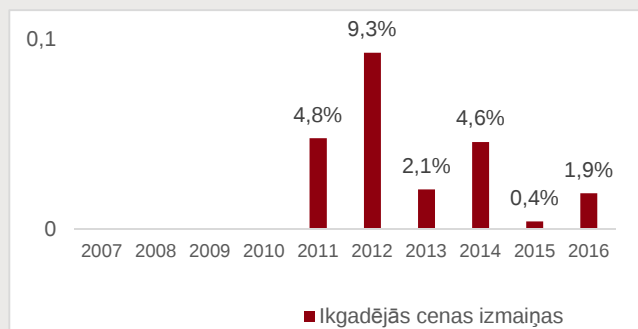
Turpmāk minētās maksas tiek izmantotas fonda aktīvu pārvaldības un turēšanas nolūkos, kā arī Fonda daļu izplatīšanai. Šīs maksas samazina Jūsu ieguldījuma potenciālo pieaugumu.

Vienreizējās maksas pirms un pēc ieguldīšanas:	
Komisijas maksa par parakstīšanas un atpirkšanu	3,0 %
	-
Šī ir maksimālā summa, ko var atskaitīt no Jūsu ieguldītajiem līdzekļiem pie Fonda daļu iegādes vai pirms to vērtības izmaksas atpiršanas gadījumā. Dažos gadījumos Jums, iespējams, būs jāmaksā mazāk. Informāciju par faktiski piemēroto maksu var iegūt pie Jūsu finanšu konsultanta.	
Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā:	
Pastāvīgās maksas	0,96%
Maksas, ko iekasē no fonda konkrētos īpašos apstākļos:	
Komisijas maksa par fonda vērtības pieaugumu	-

Šeit norādītās pastāvīgās maksas attiecas uz Fonda pēdējo saimniecisko gadu, kas beidzās 2016. gada 30. septembrī. Tās katru gadu var mainīties. Pastāvīgajās maksās ir iekļautas Fonda aktīvus veidojošo atsevišķo objektu iegādes un pārdošanas izmaksas (tā saucamās darījumu izmaksas).

Norāde: Papildu informāciju par maksām var atrast pārdošanas prospekta sadaļā Maksas.

Līdzšinējās cenas izmaiņas



Līdzšinējās cenas izmaiņas nav uzskatāmas par nākotnes rezultātu garantiju.

Aprēķinā ir iekļautas visas maksas un nodevas, izņemot parakstīšanās maksas un iespējamās attiecināmās glabāšanas izmaksas.

MEAG FairReturn uzsāka darbību 2009. gadā. A klases daļas tika izveidotas 2010. gadā.

Līdzšinējās cenas izmaiņas ir aprēķinātas eiro.

Praktiska informācija

Fonda turētājbanka ir *BNP PARIBAS Securities Services S.C.A.* Frankfurtes filiāle.

Tīmekļa vietnē www.meag.com (sadaļā Privātie ieguldītāji, MEAG fondi) cita starpā tiek publicēti šādi dati par fondiem:

(1) iegādes un atpiršanas cenas katrā vērtēšanas dienā; (2) aktuālais pārdošanas prospekts ar ieguldīšanas noteikumiem, ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija un gada un pusgada pārskati vācu valodā; (3) cita informācija ieguldītājiem, kas publicēta arī *Bundesanzeiger*.

Informācija par Sabiedrības aktuālo atalgojuma politiku ir publicēta tīmekļa vietnē www.meag.com. Tajā ietilpst apraksts par noteiktām darbinieku grupām piešķiramā atalgojuma un labumu aprēķināšanas metodēm, kā arī to personu uzskaitījums, kuras atbild par atalgojuma un labumu piešķiršanu, ieskaitot Atalgojuma komitejas locekļus.

Pēc pieprasījuma Sabiedrība Jums bez maksas nosūtīs šo informāciju un (2) punktā minētās publikācijas papīra formā.

Šis dokuments attiecas uz Fonda A klases daļām. Informāciju par citām Fonda daļu klasēm, lūdzu, meklējiet attiecīgajā pārdošanas prospekta daļā (sadaļa Daļu klases).

Fonda darbība ir pakļauta Vācijas likumam par nodokļu piemērošanu investīcijām. Tas var ietekmēt to, kādi nodokļi Jums tiks piemēroti attiecībā uz Jūsu ienākumiem no Fonda.

Sabiedrība, pamatojoties uz jebkuru šajā dokumentā ietvertu paskaidrojumu, ir atbildīga tikai tādā gadījumā, ja tas ir maldinošs, nepareizs vai neatbilst attiecīgajam pārdošanas prospekta daļām.

Šis fonds ir reģistrēts Vācijā, reģistrēts izplatīšanai Austrijā, un tā darbību regulē Federālā finanšu pakalpojumu uzraudzības iestāde (BaFin). Sabiedrība ir reģistrēta Vācijā, un tās darbību regulē BaFin.

Šī ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija ir pareiza un atbilst stāvoklim uz 16.01.2017.

Šajā dokumentā sniegtā informācija ir tulkojums latviešu valodā oriģinālajam ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentam, kas pieejams vietnē <https://www.meag.com/reddot/html/de/privatanleger/DE000A0RFJ25.asp>. Oriģinālā dokumenta saturs ir noteicošais, par tā saturu atbild dokumenta veidotājs MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH. Tulkojumu nodrošina ERGO Life Insurance SE, tas ir sagatavots 2017. gada 15. decembrī.