

Eesmärk

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

Toode

TRIGON - New Europe Fund Class A EUR (Valuuta: EUR)**ISIN: LU1687402393**

TRIGON - New Europe Fund, mis on TRIGON allfond, aktsiaklass.

Fondivalitseja ning põhiteabedokumendi koostaja: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Veebisait: www.ipconcept.com - Lisateabe saamiseks helistage numbril +352 260 2481.

Commission de Surveillance du Secteur Financier vastutab IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabe dokumendiga.

Käesolev PRIIP on Luksemburgis lubatud.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme on Luksemburgis tegevusloa saanud ja seda reguleerib Commission de Surveillance du Secteur Financier.

kosutamise kuupäev: 19-08-2024

Mis toode see on?

Liik

Toode on allfondi TRIGON - New Europe Fund aktsiaklass, mis on osa Luksemburgi investeerimisfondist TRIGON („katusfond“) (fonds commun de placement – FCP), mida reguleerib I osa 17. detsembri 2010. aasta Luksemburgi seaduse (muudetud 2010. aasta seadus) kohaselt ja mis kvalifitseerub seega eurofondiks. Kõikide allfondide varad ja kohustused on seadusega eraldatud. Iga allfondi varad ja kohustused on seaduse kohaselt üksteisest eraldatud.

Tähtaeg

Allfondil pole lõpptähtaega. Olenemata sellest sättest, võib haldusettevõtte allfondi igal ajal likvideerida.

Eesmärgid**investeeringu eesmärk**

TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. Allfondi hallatakse aktiivselt. Fondijuht määrab portfelli koosseisu, vaatab seda regulaarselt üle ja vajadusel korrigeerib vastavalt investeerimiseesmärkides/investeeringupoliitikas määratletud kriteeriumidele. Seoses võimaliku tulemustasuga kasutab allfond viitena indeksit MSCI EFM CEEC ex RU Net Return (NU136621). Allfondi investeerimisuniversum ei piirdu ainult indeksikomponentidega. Seega võib allfondi tootlus oluliselt erineda võrdlusindeksi omast.

Investeeringupoliitika

Samuti võetakse allfondi investeerimisotsuste tegemisel arvesse keskkonna- ja sotsiaalseid tegureid ning ettevõtete heade juhtimistavade põhimõtteid (keskkondlik, sotsiaalne, juhtimisalane – ESG). Lisateavet leiata haldusettevõtte veebisaidilt. TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. TRIGON - New Europe

Fundi allfondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks investeeritakse minimaalselt 90% allfondi netovarast reguleeritud väärtpaberiturugudel kaubeldavatesse aktsiatesse 2004. aastal Euroopa Liiduga liitunud riikides või riikides, mis eeldatavasti on Euroopa Liiduga liitumas. Kuni 10% allfondi netovarast on lubatud investeerida likviidsetesse vahenditesse. Fondil ei ole lubatud investeerida rahaturuinstrumentidesse, sertifikaatidesse, struktureeritud toodetesse ja võlakirjadesse rohkem kui 10% varadest.

Väljamaksmise poliitika

Tulu jääb allfondi.

Märkimine ja tagasivõtmine

Põhimõtteliselt võivad investorid oma aktsiaid lunastada igal Luksemburgi pangapäeval, välja arvatud 24. ja 31. Detsember ning rahvuspühad. Aktsiate lunastamise võib peatada, kui see osutub erandjuhtudel vajalikuks.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor

Fond on suunatud professionaalsetele ja institutsionaalsetele investoritele, kes taotlevad varade kogumise või varade optimeerimise eesmärki ning soovivad investeerida keskmise kuni pika tähtajaga. Nad peaksid olema võimelised kandma kahjumit kuni investeeritud kapitali summani. Fond edendab keskkonnaalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi vastavalt määruse (EL) 2019/2088 artikli 8.

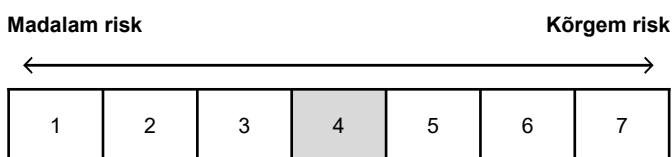
Depositoorium

Fondi kontohaldur on piiratud vastutusega äriühing DZ PRIVATBANK S.A., juriidilise aadressiga L-1445 Strassen, Luksemburg, 4, rue Thomas Edison.

Lisateave

Täielikud kriteeriumid leiata müügiprospettist allfondi TRIGON - New Europe Fund jaotises „Riskiprofiil“.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

riskinäitaja

Riskinäitaja põhineb eeldusel, et teil on toode 5 aastat.

Kui te lunastate investeeringu ennetähtaegselt, võib tegelik risk oluliselt erineda ja te võite saada tagasi vähem.

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 4 7-st, mis on keskmine riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevases arengust on keskmine ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on keskmine.

Pange tähele valuutariski, kui teie viitevaluuta erineb toote valuutast. Võite saada makseid teises valuutas, seega sõltub teie lõplik tootlus kahe valuuta vahelise vahetuskursist. Seda riski ei arvestata eespool toodud näitajas.

Muud riskid, mis ei sisaldu riskinäitajas, võivad olla olulised:

- Likviidsusrisk
- Tegevusriskid

Lisateavet leiata müügiprospettist.

See toode ei sisalda kaitset tulevaste turusuundumuste vastu, nii et võite kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju Te tagasi saate.

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

Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust ning sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Tulevased arengud turul võivad olla väga erinevad.

Soovitav hoidmisaeg:		5 aastad	
Investeeringu näide:		10 000 EUR	
		Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Stsenaariumid			
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressi-stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	1 820 EUR	1 900 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-81,80%	-28,26%
Ebasoodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	6 370 EUR	7 160 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-36,30%	-6,46%
Mõõdukas	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 640 EUR	11 110 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	6,40%	2,13%
Soodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	17 670 EUR	19 370 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	76,70%	14,14%

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes

Ebasoodne stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus märts 2015 kuni märts 2020, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mõõdukas stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringuga vahemikus märts 2016 kuni märts 2021, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Soodne stsenaarium: see stsenaarium leidis aset investeeringuga ajavahemikus mai 2019 kuni mai 2024, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mis juhtub, kui IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme ei saa väljamakset teha?

Ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetusel ei ole teie väljamaksele otsest mõju, kuna seadusandlik määrus näeb ette, et ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetuse korral ei muutu erivarad maksejõuetusvara osaks, vaid neid hoitakse iseseisvalt.

Millised on kulud?

Isik, kes müüb või nõustab teid selle toote osas, võib teilt küsida täiendavaid tasusid. Kui see on nii, teavitab see isik teid nendest tasudest ja selgitab, kuidas need mõjutavad teie investeeringut.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suurusest ja toote hoidmisajast ning toote tulemustest. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme teinud järgmise eelduse:

- Esimese aasta jooksul saate investeeritud summa tagasi (0 % aastane tootlus). Teiste hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud, et toode areneb nii, nagu on näidatud keskmises stsenaariumis.

- 10 000 EUR investeeritakse.

	Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Kogukulud	137 EUR	768 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	1,4%	1,4% igal aastal

(*) See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 3,5 % ja pärast kulude mahaarvamist 2,1 %.

Osa kuludest võib sisse nõuda Teile toodet müüv isik, et katta Teile osutatud teenustega seotud kulud. See isik teatab Teile summa.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui väljute pärast 1 aastat
Sisenemiskulud	Me ei võta osalustasu.	0 EUR
Väljumiskulud	Me ei võta väljumistasu.	0 EUR
Jooksvad kulud igal aastal		
Haldustasud ning muud administratiiv- või tegevuskulud	1,11% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	111 EUR
Tehingukulud	0,26% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	26 EUR
Teatavatel tingimustel nõutavad lisakulud		
Tootlustasud (jja teenitud intress)	Sellel tootel puudub tootlustasu.	0 EUR

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

Riski- ja tootlusprofiili tõttu soovitame selle toote hoidmisperioodiks vähemalt 5 aastat.

Te võite siiski toote tagasi võtta vastavalt müügiprospetsis sätestatud tagasivõtmise tingimustele. Varajane tagasivõtmine võib oluliselt mõjutada riski- ja tootlusprofiili. Tagasivõtmise võib ajutiselt peatada, kui esinevad asjaolud nõuavad peatamist ja see on põhjendatud, võttes arvesse investorite huve.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebuste korral võite kirjutada IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme aadressil 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxembourg või saata e-kirja aadressil info.lu@ipconcept.com. Lisateavet leiata ka järgmiselt veebisaidilt: www.ipconcept.com. Tooteid nõustava või müüva isiku kohta võib kaebusi esitada otse sellele isikule.

Muu asjakohane teave

Täiendavat teavet allfondide, kehtiva müügiprospetsi (koos lisa ja valitsemiseeskirjadega) ning viimaste aasta- ja poolaastaruannete (kõik inglise keeles) kohta saab tavapärasel tööajal tasuta fondivalitsejalt, deposiitoriumilt, turustajalt ja makseagentidelt.

Muud praktilised andmed ja aktsiate hetkehinnad on igal ajal saadaval fondivalitseja veebisaidil ning neid saab ka tasuta küsida ülalnimetatud agentidelt. Lisaks on välja toodud ajakohase tasustamispoliitika üksikasjad, mis sisaldavad töötasu ja muude hüvitiste arvutamise kirjeldust, samuti töötasu ja muude hüvede jaotamise eest vastutavate isikute nimesid, sealhulgas tasustamiskomisjoni koosseisu (kui see on olemas), saab alla laadida fondivalitseja veebisaidilt. Eespool nimetatud agentidelt võib tasuta taotleda ka paberkoopiat.

Selle liikmesriigi maksuseadused, kus fond on loodud, võivad mõjutada teie isiklikku maksuolukorda. Konsulteerige oma maksunõustajaga fondi investeerimise maksumõjude kohta.

See põhiteave kirjeldab fondi aktsiaklassi. Müügiprospets ja aruanded peavad sisaldama teavet fondi kõigi aktsiaklasside kohta.

Investorid võivad üldjuhul vahetada selle allfondi või aktsiaklassi aktsiaid mõne teise allfondi või aktsiaklassi aktsiate vastu. Üksikasjad aktsiate vahetamise ja sellega seotud tasude kohta leiata üksikasjalikust müügiprospetsist.

Fondivalitseja võib võtta vastutusele üksnes käesolevas dokumendis sisalduva eksitava, ebatäpse või prospekti asjakohaste osadega vastuolus oleva avalduse alusel.

Teave toote varasema tootluse kohta viimase kuni kümne aasta jooksul, sealhulgas varasemate tootlusstsenaariumide arvutused, on tasuta kättesaadav aadressil: https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Täiendavad dokumendid on saadaval ka fondivalitseja veebisaidil <https://www.ipconcept.com>.

Šveitsi investorid saavad tasuta koopiaid prospektist (sh valitsemismäärustest või põhikirjast), põhiteabedokumentid ja ka aasta- ja poolaastaruandest Šveitsi esindajalt IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich. Šveitsi makseasutus on DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich.

Eesmärk

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

Toode

TRIGON - New Europe Fund Class A USD (Valuuta: USD)

ISIN: LU1687402476

TRIGON - New Europe Fund, mis on TRIGON allfond, aktsiaklass.

Fondivalitseja ja ning põhiteabedokumendi koostaja: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Veebisait: www.ipconcept.com

Lisateabe saamiseks helistage numbril +352 260 2481.

Commission de Surveillance du Secteur Financier vastutab IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabe dokumendiga.

Käesolev PRIIP on Luksemburgis lubatud.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme on Luksemburgis tegevusloa saanud ja seda reguleerib Commission de Surveillance du Secteur Financier.

kosstamise kuupäev: 19-08-2024

Mis toode see on?

Liik

Toode on allfondi TRIGON - New Europe Fund aktsiaklass, mis on osa Luksemburgi investeerimisfondist TRIGON („katusfond“) (fonds commun de placement – FCP), mida reguleerib I osa 17. detsembri 2010. aasta Luksemburgi seaduse (muudetud 2010. aasta seadus) kohaselt ja mis kvalifitseerub seega eurofondiks. Kõikide allfondide varad ja kohustused on seadusega eraldatud. Iga allfondi varad ja kohustused on seaduse kohaselt üksteisest eraldatud.

Tähtaeg

Allfondil pole lõpptähtaega. Olenemata sellest sättest, võib haldusettevõtte allfondi igal ajal likvideerida.

Eesmärgid

investeeringu eesmärk

TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. Allfondi hallatakse aktiivselt. Fondijuht määrab portfelli koosseisu, vaatab seda regulaarselt üle ja vajadusel korrigeerib vastavalt investeerimiseesmärkides/investeerimispoliitikas määratletud kriteeriumidele. Seoses võimaliku tulemustasuga kasutab allfond viitena indeksit MSCI EFM CEEC ex RU Net Return (NU136621). Allfondi investeerimisuniversum ei piirdu ainult indeksikomponentidega. Seega võib allfondi tootlus oluliselt erineda võrdlusindeksi omast.

Investeeringupoliitika

Samuti võetakse allfondi investeerimisotsuste tegemisel arvesse keskkonna- ja sotsiaalseid tegureid ning ettevõtete heade juhtimistavade põhimõtteid (keskkondlik, sotsiaalne, juhtimisalane – ESG). Lisateavet leiate haldusettevõtte veebisaidilt. TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. TRIGON - New Europe

Fundi allfondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks investeeritakse minimaalselt 90% allfondi netovarast reguleeritud väärtpaberiturgudel kaubeldavatesse aktsiatesse 2004. aastal Euroopa Liiduga liitunud riikides või riikides, mis eeldatavasti on Euroopa Liiduga liitumas. Kuni 10% allfondi netovarast on lubatud investeerida likviidsetesse vahenditesse. Fondil ei ole lubatud investeerida rahaturuinstrumentidesse, sertifikaatidesse, struktureeritud toodetesse ja võlakirjadesse rohkem kui 10% varadest.

Väljamaksmise poliitika

Tulu jääb allfondi.

Märkimine ja tagasivõtmine

Põhimõtteliselt võivad investorid oma aktsiaid lunastada igal Luksemburgi pangapäeval, välja arvatud 24. ja 31. Detsember ning rahvuspühad. Aktsiate lunastamise võib peatada, kui see osutub erandjuhtudel vajalikuks.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor

Fond on suunatud professionaalsetele ja institutsionaalsetele investoritele, kes taotlevad varade kogumise või varade optimeerimise eesmärki ning soovivad investeerida keskmise kuni pika tähtajaga. Nad peaksid olema võimelised kandma kahjumit kuni investeeritud kapitali summani. Fond edendab keskkonnavalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi vastavalt määruse (EL) 2019/2088 artiklile 8.

Depositoorium

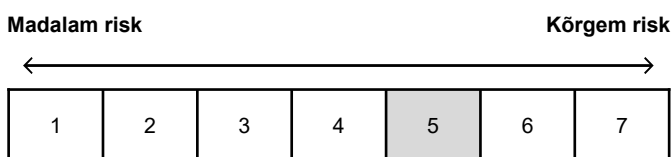
Fondi kontohaldur on piiratud vastutusega äriühing DZ PRIVATBANK S.A., juriidilise aadressiga L-1445 Strassen, Luksemburg, 4, rue Thomas Edison.

Lisateave

Täielikud kriteeriumid leiate müügiprosppektist allfondi TRIGON - New Europe Fund jaotises „Riskiprofiil“.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

riskinäitaja



Riskinäitaja põhineb eeldusel, et teil on toode 5 aastat.

Kui te lunastate investeeringu ennetähtaegselt, võib tegelik risk oluliselt erineda ja te võite saada tagasi vähem.

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 5 7-st, mis on keskmisest kõrgem riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevase arengust on keskmisest suurem ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on suur.

Pange tähele valuutariski, kui teie viitevaluuta erineb toote valuutast. Võite saada makseid teises valuutas, seega sõltub teie lõplik tootlus kahe valuuta vahelisest vahetuskursist. Seda riski ei arvestata eespool toodud näitajas.

Muud riskid, mis ei sisaldu riskinäitajas, võivad olla olulised:

- Likviidsusrisk
- Tegevusriskid

Lisateavet leiate müügiprosppektist.

See toode ei sisalda kaitset tulevaste turusuundumuste vastu, nii et võite kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju Te tagasi saate.

Selle toote tulemused sõltuvad tulevases turu tootlusest. Tulevased turusuundumused ei ole teada ja neid ei ole võimalik täpselt prognoosida. Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustratsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust ning sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Tulevased arengud turul võivad olla väga erinevad.

Soovitatav hoidmisaeg:	5 aastad		
Investeeringu näide:	10 000 USD		
		Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Stsenaariumid			
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressi-stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	1 610 USD	1 290 USD
	Iga aasta keskmine tulu	-83,90%	-33,61%
Ebasoodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	6 670 USD	6 940 USD
	Iga aasta keskmine tulu	-33,30%	-7,05%
Mõõdukas	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 540 USD	11 430 USD
	Iga aasta keskmine tulu	5,40%	2,71%
Soodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	17 560 USD	18 880 USD
	Iga aasta keskmine tulu	75,60%	13,55%

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes

Ebasoodne stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus aprill 2015 kuni aprill 2020, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mõõdukas stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringuga vahemikus märts 2016 kuni märts 2021, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Soodne stsenaarium: see stsenaarium leidis aset investeeringuga ajavahemikus mai 2019 kuni mai 2024, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mis juhtub, kui IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme ei saa väljamakset teha?

Ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetusel ei ole teie väljamaksele otsest mõju, kuna seadusandlik määrus näeb ette, et ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetuse korral ei muutu erivarad maksejõuetusvara osaks, vaid neid hoitakse iseseisvalt.

Millised on kulud?

Isik, kes müüb või nõustab teid selle toote osas, võib teilt küsida täiendavaid tasusid. Kui see on nii, teavitab see isik teid nendest tasudest ja selgitab, kuidas need mõjutavad teie investeeringut.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt ja toote hoidmisajast ning toote tulemustest. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme teinud järgmise eelduse:

- Esimese aasta jooksul saate investeeritud summa tagasi (0 % aastane tootlus). Teiste hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud, et toode areneb nii, nagu on näidatud keskmises stsenaariumis.

- 10 000 USD investeeritakse.

	Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Kogukulud	137 USD	785 USD
Kulude mõju igal aastal (*)	1,4%	1,4% igal aastal

(*) See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 4,1 % ja pärast kulude mahaarvamist 2,7 %.

Osa kuludest võib sisse nõuda Teile toodet müüv isik, et katta Teile osutatud teenustega seotud kulud. See isik teatab Teile summa.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui väljute pärast 1 aastat
Sisenemiskulud	Me ei võta osalustasu.	0 USD
Väljumiskulud	Me ei võta väljumistasu.	0 USD
Jooksvad kulud igal aastal		
Haldustasud ning muud administratiiv- või tegevuskulud	1,11% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	111 USD
Tehingukulud	0,26% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	26 USD
Teatavatel tingimustel nõutavad lisakulud		
Tootlustasud (jja teenitud intress)	Sellel tootel puudub tootlustasu.	0 USD

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

Riski- ja tootlusprofiili tõttu soovitame selle toote hoidmisperioodiks vähemalt 5 aastat.

Te võite siiski toote tagasi võtta vastavalt müügiprospetsis sätestatud tagasivõtmise tingimustele. Varajane tagasivõtmine võib oluliselt mõjutada riski- ja tootlusprofiili. Tagasivõtmise võib ajutiselt peatada, kui esinevad asjaolud nõuavad peatamist ja see on põhjendatud, võttes arvesse investorite huve.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebuste korral võite kirjutada IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme aadressil 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxembourg või saata e-kirja aadressil info.lu@ipconcept.com. Lisateavet leiata ka järgmiselt veebisaidilt: www.ipconcept.com. Tooteid nõustava või müüva isiku kohta võib kaebusi esitada otse sellele isikule.

Muu asjakohane teave

Täiendavat teavet allfondide, kehtiva müügiprospetsi (koos lisa ja valitsemiseeskirjadega) ning viimaste aasta- ja poolaastaruannete (kõik inglise keeles) kohta saab tavapärasel tööajal tasuta fondivalitsejalt, deposiitoriumilt, turustajalt ja makseagentidelt.

Muud praktilised andmed ja aktsiate hetkehinnad on igal ajal saadaval fondivalitseja veebisaidil ning neid saab ka tasuta küsida ülalnimetatud agentidelt. Lisaks on välja toodud ajakohase tasustamispoliitika üksikasjad, mis sisaldavad töötasu ja muude hüvitiste arvutamise kirjeldust, samuti töötasu ja muude hüvede jaotamise eest vastutavate isikute nimesid, sealhulgas tasustamiskomisjoni koosseisu (kui see on olemas), saab alla laadida fondivalitseja veebisaidilt. Eespool nimetatud agentidelt võib tasuta taotleda ka paberkoopiat.

Selle liikmesriigi maksuseadused, kus fond on loodud, võivad mõjutada teie isiklikku maksuolukorda. Konsulteerige oma maksunõustajaga fondi investeerimise maksumõjude kohta.

See põhiteave kirjeldab fondi aktsiaklassi. Müügiprospets ja aruanded peavad sisaldama teavet fondi kõigi aktsiaklasside kohta.

Investorid võivad üldjuhul vahetada selle allfondi või aktsiaklassi aktsiaid mõne teise allfondi või aktsiaklassi aktsiate vastu. Üksikasjad aktsiate vahetamise ja sellega seotud tasude kohta leiata üksikasjalikust müügiprospetsist.

Fondivalitseja võib võtta vastutusele üksnes käesolevas dokumendis sisalduva eksitava, ebatäpse või prospekti asjakohaste osadega vastuolus oleva avalduse alusel.

Teave toote varasema tootluse kohta viimase kuni kümne aasta jooksul, sealhulgas varasemate tootlusstsenaariumide arvutused, on tasuta kättesaadav aadressil: https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Täiendavad dokumendid on saadaval ka fondivalitseja veebisaidil <https://www.ipconcept.com>.

Šveitsi investorid saavad tasuta koopiaid prospektist (sh valitsemismäärustest või põhikirjast), põhiteabedokumentid ja ka aasta- ja poolaastaruandest Šveitsi esindajalt IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich. Šveitsi makseasutus on DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich.

Eesmärk

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

Toode

TRIGON - New Europe Fund Class D EUR (Valuuta: EUR)**ISIN: LU1687403102**

TRIGON - New Europe Fund, mis on TRIGON allfond, aktsiaklass.

Fondivalitseja ning põhiteabedokumendi koostaja: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Veebisait: www.ipconcept.com

Lisateabe saamiseks helistage numbril +352 260 2481.

Commission de Surveillance du Secteur Financier vastutab IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabe dokumendiga.

Käesolev PRIIP on Luksemburgis lubatud.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme on Luksemburgis tegevusloa saanud ja seda reguleerib Commission de Surveillance du Secteur Financier.

kosstamise kuupäev: 19-08-2024

Mis toode see on?

Liik

Toode on allfondi TRIGON - New Europe Fund aktsiaklass, mis on osa Luksemburgi investeerimisfondist TRIGON („katusfond“) (fonds commun de placement – FCP), mida reguleerib I osa 17. detsembri 2010. aasta Luksemburgi seaduse (muudetud 2010. aasta seadus) kohaselt ja mis kvalifitseerub seega eurofondiks. Kõikide allfondide varad ja kohustused on seadusega eraldatud. Iga allfondi varad ja kohustused on seaduse kohaselt üksteisest eraldatud.

Tähtaeg

Allfondil pole lõpptähtaega. Olenemata sellest sättest, võib haldusettevõtte allfondi igal ajal likvideerida.

Eesmärgid**investeeringu eesmärk**

TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. Allfondi hallatakse aktiivselt. Fondijuht määrab portfelli koosseisu, vaatab seda regulaarselt üle ja vajadusel korrigeerib vastavalt investeerimiseesmärkides/investeerimispoliitikas määratletud kriteeriumidele. Seoses võimaliku tulemustasuga kasutab allfond viitena indeksit MSCI EFM CEEC ex RU Net Return (NU136621). Allfondi investeerimisuniversum ei piirdu ainult indeksikomponentidega. Seega võib allfondi tootlus oluliselt erineda võrdlusindeksi omast.

Investeerimispoliitika

Samuti võetakse allfondi investeerimisotsuste tegemisel arvesse keskkonna- ja sotsiaalseid tegureid ning ettevõtete heade juhtimistavade põhimõtteid (keskkondlik, sotsiaalne, juhtimisalane – ESG). Lisateavet leiata haldusettevõtte veebisaidilt. TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. TRIGON - New Europe

Fundi allfondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks investeeritakse minimaalselt 90% allfondi netovarast reguleeritud väärtpaberiturgudel kaubeldavatesse aktsiatesse 2004. aastal Euroopa Liiduga liitunud riikides või riikides, mis eeldatavasti on Euroopa Liiduga liitumas. Kuni 10% allfondi netovarast on lubatud investeerida likviidsetesse vahenditesse. Fondil ei ole lubatud investeerida rahaturuinstrumentidesse, sertifikaatidesse, struktureeritud toodetesse ja võlakirjadesse rohkem kui 10% varadest.

Väljamaksmise poliitika

Tulu jääb allfondi.

Märkimine ja tagasivõtmine

Põhimõtteliselt võivad investorid oma aktsiaid lunastada igal Luksemburgi pangapäeval, välja arvatud 24. ja 31. Detsember ning rahvuspühad. Aktsiate lunastamise võib peatada, kui see osutub erandjuhtudel vajalikuks.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor

Fond on suunatud kõikidele investoritele, kes taotleavad varade kogumise või varade optimeerimise eesmärki ning soovivad investeerida keskmise kuni pika tähtajaga. Nad peaksid olema võimelised kandma kahjumit kuni investeeritud kapitali summani. Fond edendab keskkonnaalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi vastavalt määruse (EL) 2019/2088 artiklile 8.

Depositoorium

Fondi kontohaldur on piiratud vastutusega äriühing DZ PRIVATBANK S.A., juriidilise aadressiga L-1445 Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.

Lisateave

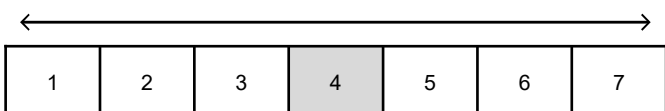
Täielikud kriteeriumid leiata müügiprospettist allfondi TRIGON - New Europe Fund jaotises „Riskiprofiil“.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

riskinäitaja

Madalam risk

Kõrgem risk



Riskinäitaja põhineb eeldusel, et teil on toode 5 aastat.

Kui te lunastate investeeringu ennetähtaegselt, võib tegelik risk oluliselt erineda ja te võite saada tagasi vähem.

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 4 7-st, mis on keskmine riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevases arengust on keskmine ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on keskmine.

Pange tähele valuutariski, kui teie viitevaluuta erineb toote valuutast. Võite saada makseid teises valuutas, seega sõltub teie lõplik tootlus kahe valuuta vahelisest vahetuskursist. Seda riski ei arvestata eespool toodud näitajas.

Muud riskid, mis ei sisaldu riskinäitajas, võivad olla olulised:

- Likviidsusrisk
- Tegevusriskid

Lisateavet leiata müügiprospettist.

See toode ei sisalda kaitset tulevaste turusuundumuste vastu, nii et võite kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju Te tagasi saate.

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

Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustatsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust ning sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Tulevased arengud turul võivad olla väga erinevad.

Soovitatav hoidmisaeg:		5 aastad	
Investeeringu näide:		10 000 EUR	
		Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Stsenaariumid			
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressi-stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	1 820 EUR	1 900 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-81,80%	-28,26%
Ebasoodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	6 320 EUR	6 910 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-36,80%	-7,13%
Mõõdukas	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 560 EUR	10 740 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	5,60%	1,44%
Soodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	17 550 EUR	18 710 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	75,50%	13,35%

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes

Ebasoodne stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus märts 2015 kuni märts 2020, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mõõdukas stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringuga vahemikus märts 2016 kuni märts 2021, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Soodne stsenaarium: see stsenaarium leidis aset investeeringuga ajavahemikus mai 2019 kuni mai 2024, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mis juhtub, kui IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme ei saa väljamakset teha?

Ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetusel ei ole teie väljamaksele otsest mõju, kuna seadusandlik määrus näeb ette, et ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetuse korral ei muutu erivarad maksejõuetusvara osaks, vaid neid hoitakse iseseisvalt.

Millised on kulud?

Isik, kes müüb või nõustab teid selle toote osas, võib teilt küsida täiendavaid tasusid. Kui see on nii, teavitab see isik teid nendest tasudest ja selgitab, kuidas need mõjutavad teie investeeringut.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt ja toote hoidmisajast ning toote tulemustest. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme teinud järgmise eelduse:

- Esimese aasta jooksul saate investeeritud summa tagasi (0 % aastane tootlus). Teiste hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud, et toode areneb nii, nagu on näidatud keskmises stsenaariumis.

- 10 000 EUR investeeritakse.

	Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Kogukulud	206 EUR	1 138 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	2,1%	2,1% igal aastal

(*) See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 3,5 % ja pärast kulude mahaarvamist 1,4 %.

Osa kuludest võib sisse nõuda Teie toodet müüv isik, et katta Teile osutatud teenustega seotud kulud. See isik teatab Teile summa.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui väljute pärast 1 aastat
Sisenemiskulud	Me ei võta osalustasu.	0 EUR
Väljumiskulud	Me ei võta väljumistasu.	0 EUR
Jooksvad kulud igal aastal		
Haldustasud ning muud administratiiv- või tegevuskulud	1,80% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	180 EUR
Tehingukulud	0,26% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	26 EUR
Teatavatel tingimustel nõutavad lisakulud		
Tootlustasud (jja teenitud intress)	Sellel tootel puudub tootlustasu.	0 EUR

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

Riski- ja tootlusprofiili tõttu soovitame selle toote hoidmisperioodiks vähemalt 5 aastat.

Te võite siiski toote tagasi võtta vastavalt müügiprospetsis sätestatud tagasivõtmise tingimustele. Varajane tagasivõtmine võib oluliselt mõjutada riski- ja tootlusprofiili. Tagasivõtmise võib ajutiselt peatada, kui esinevad asjaolud nõuavad peatamist ja see on põhjendatud, võttes arvesse investorite huve.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebuste korral võite kirjutada IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme aadressil 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxembourg või saata e-kirja aadressil info.lu@ipconcept.com. Lisateavet leiata ka järgmiselt veebisaidilt: www.ipconcept.com. Tooteid nõustava või müüva isiku kohta võib kaebusi esitada otse sellele isikule.

Muu asjakohane teave

Täiendavat teavet allfondide, kehtiva müügiprospetsi (koos lisa ja valitsemiseeskirjadega) ning viimaste aasta- ja poolaastaruannete (kõik inglise keeles) kohta saab tavapärasel tööajal tasuta fondivalitsejalt, deposiitloomilt, turustajalt ja makseagentidelt.

Muud praktilised andmed ja aktsiate hetkehinnad on igal ajal saadaval fondivalitseja veebisaidil ning neid saab ka tasuta küsida ülalnimetatud agentidelt. Lisaks on välja toodud ajakohase tasustamispoliitika üksikasjad, mis sisaldavad töötasu ja muude hüvitiste arvutamise kirjeldust, samuti töötasu ja muude hüvede jaotamise eest vastutavate isikute nimesid, sealhulgas tasustamiskomisjoni koosseisu (kui see on olemas), saab alla laadida fondivalitseja veebisaidilt. Eespool nimetatud agentidelt võib tasuta taotleda ka paberkoopiat.

Selle liikmesriigi maksuseadused, kus fond on loodud, võivad mõjutada teie isiklikku maksuolukorda. Konsulteerige oma maksunõustajaga fondi investeerimise maksumõjude kohta.

See põhiteave kirjeldab fondi aktsiaklassi. Müügiprospets ja aruanded peavad sisaldama teavet fondi kõigi aktsiaklasside kohta.

Investorid võivad üldjuhul vahetada selle allfondi või aktsiaklassi aktsiaid mõne teise allfondi või aktsiaklassi aktsiate vastu. Üksikasjad aktsiate vahetamise ja sellega seotud tasude kohta leiata üksikasjalikust müügiprospetsist.

Fondivalitseja võib võtta vastutusele üksnes käesolevas dokumendis sisalduva eksitava, ebatäpse või prospekti asjakohaste osadega vastuolus oleva avalduse alusel.

Teave toote varasema tootluse kohta viimase kuni kümne aasta jooksul, sealhulgas varasemate tootlusstsenaariumide arvutused, on tasuta kättesaadav aadressil: https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Täiendavad dokumendid on saadaval ka fondivalitseja veebisaidil <https://www.ipconcept.com>.

Šveitsi investorid saavad tasuta koopiaid prospektist (sh valitsemismäärustest või põhikirjast), põhiteabedokumentid ja ka aasta- ja poolaastaruandest Šveitsi esindajalt IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich. Šveitsi makseasutus on DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich.

Eesmärk

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

Toode

TRIGON - New Europe Fund Class E EUR (Valuuta: EUR)**ISIN: LU1687403367**

TRIGON - New Europe Fund, mis on TRIGON allfond, aktsiaklass.

Fondivalitseja ning põhiteabedokumendi koostaja: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Veebisait: www.ipconcept.com

Lisateabe saamiseks helistage numbril +352 260 2481.

Commission de Surveillance du Secteur Financier vastutab IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabe dokumendiga.

Käesolev PRIIP on Luksemburgis lubatud.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme on Luksemburgis tegevusloa saanud ja seda reguleerib Commission de Surveillance du Secteur Financier.

kosstamise kuupäev: 19-08-2024

Mis toode see on?

Liik

Toode on allfondi TRIGON - New Europe Fund aktsiaklass, mis on osa Luksemburgi investeerimisfondist TRIGON („katusfond“) (fonds commun de placement – FCP), mida reguleerib I osa 17. detsembri 2010. aasta Luksemburgi seaduse (muudetud 2010. aasta seadus) kohaselt ja mis kvalifitseerub seega eurofondiks. Kõikide allfondide varad ja kohustused on seadusega eraldatud. Iga allfondi varad ja kohustused on seaduse kohaselt üksteisest eraldatud.

Tähtaeg

Allfondil pole lõpptähtaega. Olenemata sellest sättest, võib haldusettevõtte allfondi igal ajal likvideerida.

Eesmärgid**investeeringu eesmärk**

TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. Allfondi hallatakse aktiivselt. Fondijuht määrab portfelli koosseisu, vaatab seda regulaarselt üle ja vajadusel korrigeerib vastavalt investeerimiseesmärkides/investeerimispoliitikas määratletud kriteeriumidele. Seoses võimaliku tulemustasuga kasutab allfond viitena indeksit MSCI EFM CEEC ex RU Net Return (NU136621). Allfondi investeerimisuniversum ei piirdu ainult indeksikomponentidega. Seega võib allfondi tootlus oluliselt erineda võrdlusindeksi omast.

Investeerimispoliitika

Samuti võetakse allfondi investeerimisotsuste tegemisel arvesse keskkonna- ja sotsiaalseid tegureid ning ettevõtete heade juhtimistavade põhimõtteid (keskkondlik, sotsiaalne, juhtimisalane – ESG). Lisateavet leiata haldusettevõtte veebisaidilt. TRIGON - New Europe Fundi allfondi investeerimispõhimõtete eesmärk on saavutada allfondi valuutas mõistlik kasv ja arvestada samal ajal investeerimisriskiga. TRIGON - New Europe

Fundi allfondi investeerimiseesmärgi saavutamiseks investeeritakse minimaalselt 90% allfondi netovarast reguleeritud väärtpaberiturgudel kaubeldavatesse aktsiatesse 2004. aastal Euroopa Liiduga liitunud riikides või riikides, mis eeldatavasti on Euroopa Liiduga liitumas. Kuni 10% allfondi netovarast on lubatud investeerida likviidsetesse vahenditesse. Fondil ei ole lubatud investeerida rahaturuinstrumentidesse, sertifikaatidesse, struktureeritud toodetesse ja võlakirjadesse rohkem kui 10% varadest.

Väljamaksmise poliitika

Tulu jääb allfondi.

Märkimine ja tagasivõtmine

Põhimõtteliselt võivad investorid oma aktsiaid lunastada igal Luksemburgi pangapäeval, välja arvatud 24. ja 31. Detsember ning rahvuspühad. Aktsiate lunastamise võib peatada, kui see osutub erandjuhtudel vajalikuks.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor

Fond on suunatud kõikidele investoritele, kes taotleavad varade kogumise või varade optimeerimise eesmärki ning soovivad investeerida keskmise kuni pika tähtajaga. Nad peaksid olema võimelised kandma kahjumit kuni investeeritud kapitali summani. Fond edendab keskkonnaalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi vastavalt määruse (EL) 2019/2088 artiklile 8.

Depositoorium

Fondi kontohaldur on piiratud vastutusega äriühing DZ PRIVATBANK S.A., juriidilise aadressiga L-1445 Strassen, Luksemburg, 4, rue Thomas Edison.

Lisateave

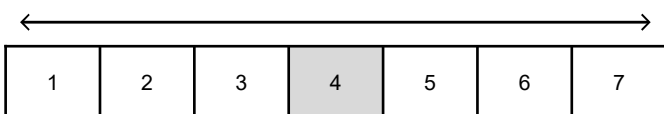
Täielikud kriteeriumid leiata müügiprosppektist allfondi TRIGON - New Europe Fund jaotises „Riskiprofil“.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

riskinäitaja

Madalam risk

Kõrgem risk



Riskinäitaja põhineb eeldusel, et teil on toode 5 aastat.

Kui te lunastate investeeringu ennetähtaegselt, võib tegelik risk oluliselt erineda ja te võite saada tagasi vähem.

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta.

Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 4 7-st, mis on keskmine riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevases arengust on keskmine ning et võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet teile maksta on keskmine.

Pange tähele valuutariski, kui teie viitevaluuta erineb toote valuutast. Võite saada makseid teises valuutas, seega sõltub teie lõplik tootlus kahe valuuta vahelisest vahetuskursist. Seda riski ei arvestata eespool toodud näitajas.

Muud riskid, mis ei sisaldu riskinäitajas, võivad olla olulised:

- Likviidsusrisk
- Tegevusriskid

Lisateavet leiata müügiprosppektist.

See toode ei sisalda kaitset tulevaste turusuundumuste vastu, nii et võite kaotada kogu investeeritud kapitali või osa sellest.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud näitajad sisaldavad kõiki toote enda kulusid kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida maksate oma tootenõustajale või turustajale. Näitajad ei võta arvesse Teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju Te tagasi saate.

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

Näidatud ebasoodsad, mõõdukad ja soodsad stsenaariumid on illustatsioonid, mis kasutavad toote halvimat, keskmist ja parimat tulemuslikkust ning sobivat võrdlusalust viimase 10 aasta jooksul. Tulevased arengud turul võivad olla väga erinevad.

Soovitatav hoidmisaeg:		5 aastad	
Investeeringu näide:		10 000 EUR	
		Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Stsenaariumid			
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Te võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressi-stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	1 820 EUR	1 900 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-81,80%	-28,26%
Ebasoodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	6 290 EUR	6 750 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	-37,10%	-7,56%
Mõõdukas	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 510 EUR	10 480 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	5,10%	0,94%
Soodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	17 460 EUR	18 240 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	74,60%	12,77%

Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes

Ebasoodne stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus märts 2015 kuni märts 2020, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mõõdukas stsenaarium: see stsenaarium ilmnes investeeringuga vahemikus märts 2016 kuni märts 2021, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Soodne stsenaarium: see stsenaarium leidis aset investeeringuga ajavahemikus mai 2019 kuni mai 2024, kasutades arutamiseks sobivat võrdlusalust.

Mis juhtub, kui IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme ei saa väljamakset teha?

Ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetusel ei ole teie väljamaksele otsest mõju, kuna seadusandlik määrus näeb ette, et ettevõtte IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme maksejõuetuse korral ei muutu erivarad maksejõuetusvara osaks, vaid neid hoitakse iseseisvalt.

Millised on kulud?

Isik, kes müüb või nõustab teid selle toote osas, võib teilt küsida täiendavaid tasusid. Kui see on nii, teavitab see isik teid nendest tasudest ja selgitab, kuidas need mõjutavad teie investeeringut.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt ja toote hoidmisajast ning toote tulemustest. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme teinud järgmise eelduse:

- Esimese aasta jooksul saate investeeritud summa tagasi (0 % aastane tootlus). Teiste hoidmisperioodide puhul oleme eeldanud, et toode areneb nii, nagu on näidatud keskmises stsenaariumis.

- 10 000 EUR investeeritakse.

	Kui väljute pärast 1 aastat	Kui väljute pärast 5 aastat
Kogukulud	258 EUR	1 412 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	2,6%	2,6% igal aastal

(*) See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 3,5 % ja pärast kulude mahaarvamist 0,9 %.

Osa kuludest võib sisse nõuda Teile toodet müüv isik, et katta Teile osutatud teenustega seotud kulud. See isik teatab Teile summa.

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui väljute pärast 1 aastat
Sisenemiskulud	Me ei võta osalustasu.	0 EUR
Väljumiskulud	Me ei võta väljumistasu.	0 EUR
Jooksvad kulud igal aastal		
Haldustasud ning muud administratiiv- või tegevuskulud	2,32% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	232 EUR
Tehingukulud	0,26% Teie investeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	26 EUR
Teatavatel tingimustel nõutavad lisakulud		
Tootlustasud (jja teenitud intress)	Sellel tootel puudub tootlustasu.	0 EUR

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

Riski- ja tootlusprofiili tõttu soovitame selle toote hoidmisperioodiks vähemalt 5 aastat.

Te võite siiski toote tagasi võtta vastavalt müügiprospetsis sätestatud tagasivõtmise tingimustele. Varajane tagasivõtmine võib oluliselt mõjutada riski- ja tootlusprofiili. Tagasivõtmise võib ajutiselt peatada, kui esinevad asjaolud nõuavad peatamist ja see on põhjendatud, võttes arvesse investorite huve.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebuste korral võite kirjutada IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme aadressil 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxembourg või saata e-kirja aadressil info.lu@ipconcept.com. Lisateavet leiata ka järgmiselt veebisaidilt: www.ipconcept.com. Tooteid nõustava või müüva isiku kohta võib kaebusi esitada otse sellele isikule.

Muu asjakohane teave

Täiendavat teavet allfondide, kehtiva müügiprospetsi (koos lisa ja valitsemiseeskirjadega) ning viimaste aasta- ja poolaastaruannete (kõik inglise keeles) kohta saab tavapärasel tööajal tasuta fondivalitsejalt, depositeerimist, turustajalt ja makseagentidelt.

Muud praktilised andmed ja aktsiate hetkehinnad on igal ajal saadaval fondivalitseja veebisaidil ning neid saab ka tasuta küsida ülalnimetatud agentidelt. Lisaks on välja toodud ajakohase tasustamispoliitika üksikasjad, mis sisaldavad töötasu ja muude hüvitiste arvutamise kirjeldust, samuti töötasu ja muude hüvede jaotamise eest vastutavate isikute nimesid, sealhulgas tasustamiskomisjoni koosseisu (kui see on olemas), saab alla laadida fondivalitseja veebisaidilt. Eespool nimetatud agentidelt võib tasuta taotleda ka paberkoopiat.

Selle liikmesriigi maksuseadused, kus fond on loodud, võivad mõjutada teie isiklikku maksuolukorda. Konsulteerige oma maksunõustajaga fondi investeerimise maksumõjude kohta.

See põhiteave kirjeldab fondi aktsiaklassi. Müügiprospets ja aruanded peavad sisaldama teavet fondi kõigi aktsiaklasside kohta.

Investorid võivad üldjuhul vahetada selle allfondi või aktsiaklassi aktsiaid mõne teise allfondi või aktsiaklassi aktsiate vastu. Üksikasjad aktsiate vahetamise ja sellega seotud tasude kohta leiata üksikasjalikust müügiprospetsist.

Fondivalitseja võib võtta vastutusele üksnes käesolevas dokumendis sisalduva eksitava, ebatäpse või prospekti asjakohaste osadega vastuolus oleva avalduse alusel.

Teave toote varasema tootluse kohta viimase kuni kümne aasta jooksul, sealhulgas varasemate tootlusstsenaariumide arvutused, on tasuta kättesaadav aadressil: https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Täiendavad dokumendid on saadaval ka fondivalitseja veebisaidil <https://www.ipconcept.com>.

Šveitsi investorid saavad tasuta koopiaid prospektist (sh valitsemismäärustest või põhikirjast), põhiteabedokumentid ja ka aasta- ja poolaastaruandest Šveitsi esindajalt IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich. Šveitsi makseasutus on DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich.