IEGULDĪTĀJIEM PAREDZĒTĀS PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Šis nav mārketinga materiāls. Šajā dokumentā ietilpstošās informācijas saturs ir veidots saskaņā ar likumdošanu, lai palīdzētu izprast produkta darbības pamatprincipus, riskus, ieguvumus, kā arī, lai atvieglotu salīdzināšanu ar citiem produktiem.

Par produktu

Alternatīvo ieguldījumu fonds (turpmāk – "Fonds"), kas dibināts lietu kopības formā (turpmāk – "Produkts") ar nosaukumu "Alphinox NB8 obligāciju fonds AIF". Apliecības reģistrētas Latvijas depozitārijā Nasdaq CSD SE ar ISIN kodu LV0000105278.

Produkta izstrādātājs ir Alphinox Fund Management AIFP SIA (ietilpst investīciju pakalpojumu sniedzēju grupā "Alphinox"), reģistrācijas Nr. 40203606145, juridiskā adrese: Dzirnavu iela 42, Rīga, LV-1010 (turpmāk – "Pārvaldnieks").

Plašāka informācija par fondu ir pieejama tiešsaistē www.alphinox.com, pa tālruni +371 67808975 vai Dzirnavu 42, Rīga.

Uzraudzības iestāde attiecībā uz šo dokumentu – Latvijas Banka (www.bank.lv). Dokuments sagatavots 2025. gada 14.martā.

***Brīdinājums**: Jūs gatavojaties ieguldīt produktā, kas nav vienkāršs un iespējams, ir grūti izprotams.*

Kas ir šis produkts?

Veids un termiņš: Fonds ir atvērts alternatīvais ieguldījumu fonds, kas dibināts kā lietu kopība uz nenoteiktu laiku.

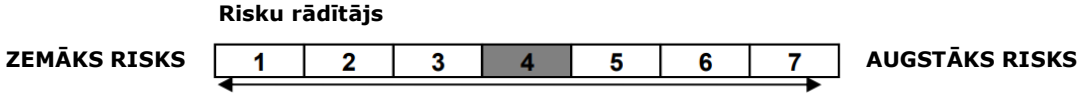
Mērķis: Alphinox NB8 obligāciju fonda AIF mērķis ir nodrošināt Ieguldītājiem konsekventu peļņu labi diversificētā portfelī, kas primāri sastāv no spēcīgu Ziemeļvalstu (Zviedrija, Somija, Norvēģija, Dānija, Islande) un Baltijas valstu (Latvija, Lietuva, Igaunija) uzņēmumu emitētām obligācijām, kurām pārsvarā nav piešķirts kredītreitings, un to maksātspēju novērtē Fonda investīciju komiteja. Daļa no saņemtajiem obligāciju kupona maksājumiem tiks izmaksāti fonda ieguldītājiem kā regulāri periodiskie maksājumi.

Paredzamais privātais ieguldītājs: Ieguldītāji, kuru mērķis ir gūt mērenu ilgtermiņa peļņu un kuri spēj uzņemties vidēju risku, kas tieši saistīts ar Ziemeļvalstu un Baltijas valstu ekonomisko izaugsmi. Fonda ieguldītājam ir jābūt pietiekošam brīvo līdzekļu apjomam un atbilstošai finanšu neatkarībai no Fonda darbības rezultātiem. Fonds ir paredzēts tikai profesionāliem ieguldītājiem (kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes 2011. gada 8. jūnija Direktīvā 2011/61/EU par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem) un privātajiem investoriem (nav profesionāls ieguldītājs), kuri sniedz rakstveida apliecinājumu, ka spēj patstāvīgi pieņemt lēmumu par ieguldīšanu Fondā un apzinās visus riskus, tai skaitā risku zaudēt ieguldījumu vai tā daļu, kas izriet no šāda ieguldījuma vai saistībām, kuras tas uzņēmies un spēj Fondā ieguldīt vismaz EUR 20 000.

Ieguldītāju ienākumi no ieguldījuma Fondā var rasties saņemot periodiskus maksājumus no Fonda aktīviem; ieguldījumu apliecību vērtības izmaiņām tās pārdodot ottreizējā tirgū vai atpakaļpārdodot Pārvaldniekam; vai naudas līdzekļiem, kas tiek iegūti fonda likvidācijas gadījumā un tiek sadalīti starp ieguldītājiem proporcionāli to īpašumā esošajam ieguldījumu daļu skaitam. Ieguldījumu atdeve tiek aprēķināta ņemot vērā ieguldījumu apliecību vērtības izmaiņas un izmaksātos periodiskos maksājumus.

Fonds neveiks Ieguldījumu daļu izpirkšanu pirmos piecus gadus no dienas, kad veikts pirmais ieguldījums Fondā. Pēc šī perioda ieguldījumu periods nav ierobežots, un ieguldītājs var pieprasīt daļēji vai pilnībā izstāties no fonda saskaņā ar fonda pārvaldes nolikumu. Kopējais ieteicamais turēšanas periods ir vismaz 5 gadi. Fondam nav termiņa, Produkta izstrādātājs ir tiesīgs vienpusēji pieņemt lēmumu par fonda likvidāciju un līdzekļu sadali starp ieguldītājiem proporcionāli to īpašumā esošajam ieguldījumu apliecību skaitam.

Kādi ir riski un ko es varu iegūt?



***Brīdinājums**: Produktam piemīt būtiski nozīmīgs likviditātes risks - Fonds neveiks Ieguldījumu daļu izpirkšanu pirmos 5 gadus no dienas, kad veikts pirmais ieguldījums Fondā. Likviditāte ir atkarīga tikai no pircēju vai pārdevēju pieejamības otrreizējā tirgū.*

Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts 5 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties un ieguvumi var būt mazāki, ja turēšanas laiks ir īsāks.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz Produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka Produkts zaudēs savu vērtību notiekošo tirgus izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespēj atgriezt ieguldījumu. 7 klašu skalā esam klasificējuši produktu ar riska rādītāju 4, kas atbilst vidējam riskam. Klasificētajā līmenī potenciālie zaudējumi nākotnes darbībā tiek novērtēti ar vidēju līmeni, kas nozīmē, ka nelabvēlīgi tirgus apstākļi varētu nelabvēlīgi ietekmēt Jūsu ieguldījumu. Šī klasifikācija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties, tādēļ var nebūt ticama norāde uz Fonda nākotnes riska profilu. Vidēja kategorija nenozīmē, ka attiecīgais produkts ir bez riska. Šis produkts neiekļauj jebkādu aizsardzību pret nākotnes tirgus darbību, kā dēļ Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

Būtiskākie ar ieguldījumu veikšanu saistītie riski*:

1. Kredītrisks: Risks, kas rodas, ja emitents nespēj izpildīt savas saistības pret kreditoriem. Šis risks ir viskritiskākais, ja tiek ieguldīts līdz termiņa beigām turētās obligācijās. Kredītrisks ir saistīts ar emitenta maksātnespējas iespējamību un maksātnespējas gadījumā atgūstamo aktīvu vērtību.
2. Atgūšanas risks un pakārtotība: Fonda pārvaldnieka mērķis ir līdz minimumam samazināt ieguldījumus subordinētajās obligācijās vai meitasuzņēmumu emitētajās obligācijās, tomēr tā nevar pilnībā izslēgt iespēju, ka biežu bankrotu gadījumā Fonda aktīvu vērtība var ievērojami samazināties zemā atgūstamības koeficienta dēļ.
3. Tirgus risks: Fonda turējumā esošo obligāciju tirgus vērtība var svārstīties un regulāri mainīties pat tad, ja nav ar uzņēmumu saistītu ziņu vai uzņēmuma riska līmenis ir stabils. Obligāciju cenas ir atkarīgas arī no monetārās politikas un jo īpaši no procentu likmju izmaiņām. Šie faktori ietekmē Fonda neto aktīvu vērtību un, savukārt, ieguldījumu daļu vērtību.
4. Likviditātes risks: Fonda ieguldījumu objekti ir mazāk likvīdi nekā valsts obligācijas, kas ir populārākas ieguldītāju vidū. Tā rezultātā tirgū bieži vien veidojas plaša pirkšanas un pārdošanas cenu starpība, kas dažos gadījumos var neļaut Fondam atsavināt vienu vai visas tā obligācijas par labāko tirgus cenu.

** Ņemiet vērā, ka risku saraksts nevar tikt uzskatīts par pilnīgu – aprakstīti tikai būtiskākie ar ieguldījumu veikšanu saistītie riski. Detalizētāks risku apraksts, kas papildus ietver operacionālo, valūtas, portfeļa koncentrācijas un politisko risku, pieejams Fonda darbības nolikumā.*

Darbības rezultātu scenāriji

Ekonomisko ciklu, normatīvās vides izmaiņu vai nepārvaramas varas apstākļu dēļ ir iespējamas būtiskas fonda daļu vērtības izmaiņas. Tabulā zemāk ir norādīta summa, ko jūs varētu saņemt, ņemot vērā dažādus scenārijus, pieņemot, ka jūs ieguldāt 10 000 EUR. Šie scenāriji ilustrē, kāda varētu būt ieguldījuma atdeve. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Tā kā Fondam nav vēsturisku rezultātu, scenāriji ir nākotnes rezultātu prognoze, kas balstīta uz pašreizējām tirgus prognozēm, un tos nevar uzskatīt par precīziem rādītājiem. Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt pavisam negatīvos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemts vērā scenārijs, kurā Fonda pārvaldnieks nespēj jums izmaksāt līdzekļus. Norādītajos skaitļos ir iekļautas visas ar pašu Produktu saistītās izmaksas, taču tajos var nebūt iekļautas visas izmaksas, ko Jūs maksājat savam konsultantam vai starpniekam. Dotajos skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt to, cik daudz jūs saņemat. Summa atspoguļo fonda vērtības izmaiņas un kopējos izmaksātos Fonda ieņēmumu maksājumus dotajā laika periodā.

	Sagaidāmie rezultāti		
	1 gads	**3 gadi**	**5 gadi**
Stresa scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	8 562 EUR	9 034 EUR	9 352 EUR
Ikgadējā vidējā atdeve	-14.3%	-3.3%	-1.3%
Nelabvēlīgs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	9 467 EUR	9 606 EUR	10 863 EUR
Ikgadējā vidējā atdeve	-5.3%	-1.3%	1.7%
Mērens			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	10 467 EUR	11 467 EUR	13 175 EUR
Ikgadējā vidējā atdeve	4.7%	4.7%	5.7%
Labvēlīgs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksām)	10 767 EUR	12 482 EUR	14 470 EUR
Ikgadējā vidējā atdeve	7.7%	7.7%	7.7%

Rezultāts mainīsies atkarībā no konkrētā ieguldījuma apmēra.

Kas notiek, ja Alphinox Fund Management nespēj izmaksāt līdzekļus?

Lai gan AIF līdzekļi ir nošķirta manta, Ieguldītājs var ciest zaudējumus, ja procesi, sistēmas vai kontroles mehānismi nedarbojas vai ja īstenojas ar fondu saistītie riski. Fonds nav garantētais fonds un uz to neattiecas neviena garantiju programma. Ieguldītājam jāapzinās, ja iespējams 100% ieguldītā kapitāla zaudējumus. Tajā pašā laikā ieguldītāja atbildība nepārsniegs ieguldīto summu. Fonda likvidācijas gadījumā Jūs zaudēsiet Jūsu ieguldījuma daļas un saņemsiet naudas līdzekļus no Fonda likvidācijas ieņēmumiem proporcionāli ieguldījumu daļu skaitam.

Kādas ir izmaksas?

Izmaksu sastāva tabulā parādītas visu ar Fondu saistīto izmaksu sadalījums. Tostarp visaugstākās iespējamās maksas, kas saistītas uzsākot un izbeidzot ieguldījumu. Fonda maksas tiek izmantotas, lai segtu Fonda darbības izmaksas. Šīs izmaksas samazina iespējamo ienesīgumu ieguldītājiem. Detalizētāka informācija par izmaksām ir sniegta Fonda darbības nolikumā.

Ieguldītāji ir atbildīgi par maksām, kas saistīti ar viņu pašu ieguldījumu, kā arī izmaksām par juridiskajiem pakalpojumiem vai citu konsultantu pakalpojumiem. Persona, kas jums pārdod vai konsultē par šo produktu, var iekasēt papildu maksu. Šādā gadījumā šī persona sniegs jums informāciju par šīm maksām un parādīs, kā kumulatīvās izmaksas laika gaitā ietekmēs jūsu ieguldījumu.

Izmaksu sastāvs

Regulāras izmaksas	
Fonda pārvaldīšanas maksa	1.0% gadā no Fonda vidējās gada aktīvu vērtības
Turētājbankas maksa*	līdz 0.2% no Fonda vidējās gada aktīvu vērtības, bet ne zemāk kā 6 000 eiro gadā
Vērtspapīru turēšanas izdevumi*	līdz 0.2% no Fonda vidējās gada aktīvu vērtības
Bankas pakalpojumi*	tiek aprēķināti, pamatojoties uz kredītiestāžu cenrādi, kuru pakalpojumi tiek izmantoti
Zvērinātu revidentu pakalpojumi*	līdz 0,2% no Fonda vidējās gada aktīvu vērtības, bet ne zemāk kā 4 000 eiro gadā
Vienreizējas izmaksas ko var piemērot fonda Pārvaldnieks	
Fonda daļu iegādes izmaksas uzsākot ieguldījumu:	• Ja ieguldījumu summa līdz 50 000 EUR: 1.5% • Ja ieguldījumu summa līdz 100 000 EUR: 1.0% • Ja ieguldījumu summa līdz 200 000 EUR: 0.5%
Fonda daļu pārdošanas maksa izbeidzot ieguldījumu: (pēc 5 gadu perioda kopš veikts pirmais ieguldījums Fondā)	• Ja ieguldījumu periods mazāk kā 1 gads: 4.0% • Paātrinātas pārdošanas gadījumā (ātrāk kā 30 dienās): 1.0%

*Norādītās izmaksas var atšķirties no faktiskajām regulārajām izmaksām dažādos Fonda darbības periodos atkarībā no Fonda izmēra, tirgus apstākļiem vai saņemto pakalpojumu sniedzēju cenrāža.

Izmaksas laika gaitā

Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt 10 000 EUR un, balstoties uz **mēreno** scenāriju un ņemot vērā trīs termiņus - viens gads, trīs gadi un pieci gadi.

Izmaksu sastāva piemērs, ieguldot 10 000 EUR	**1 gads**	**3 gadi**	**5 gadi**
Izmaksu kopsumma, EUR	130 EUR	443 EUR	850 EUR
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	1.33%	1.33%	1.33%

Izmaksas mainīsies atkarībā no konkrētā ieguldījuma apmēra.

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā Jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no Jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā Fonda pārvaldīšanas atlīdzību 1.0% apmērā gadā, citu regulāro izmaksu vidējo sagaidāmo apmēru, bez vienreizējām izmaksām.

Cik ilgi man vajadzētu turēt ieguldījumu un vai es varu pirms termiņa izņemt naudu?

Fonds neveiks Ieguldījumu daļu izpirkšanu pirmos piecus gadus no dienas, kad veikts pirmais ieguldījums Fondā. Pēc šī perioda ieguldījumu periods nav ierobežots, un ieguldītājs var pieprasīt daļēji vai pilnībā izstāties no fonda saskaņā ar fonda pārvaldes nolikumu. Kopējais ieteicamais turēšanas periods ir vismaz 5 gadi.

Ieguldījuma izbeigšanas (izstāšanās) maksa ir tieši saistīta ar ieguldījumu periodu gadījumā, ja ieguldījumu periods ir mazāks par 1 gadu (attiecināms uz periodu, kas ir pēc pirmajiem pieciem gadiem no dienas, kad veikts pirmais ieguldījums Fondā).

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Par šajā dokumentā minēto ieguldījumu produktu persona var iesniegt sūdzību Pārvaldniekam:

- rakstveidā, nosūtot to uz Pārvaldnieka juridisko adresi vai iesniedzot to klātienē Pārvaldnieka birojā, kas atrodas juridiskajā adresē (Dzirnavu iela 42, Rīga, LV-1010).
- elektroniski, parakstot dokumentu ar drošu elektronisko parakstu un nosūtot uz Pārvaldnieka e-pastu: info@alphinox.com.

Ieguldītājs var vērsties ar sūdzību arī Latvijas Bankā (K. Valdemāra 2A, Rīga, LV-1050, Latvija, tālrunis: tālrunis: 6 7774800, e-pasts: info@bank.lv) par šajā dokumentā norādītās informācijas pilnīgumu vai patiesumu.

Cita būtiska informācija

Šajā dokumentā sniegtā informācija un aprēķini ir veikti saskaņā ar ES regulām, taču neietver visu informāciju par Fondu. Informāciju par Fonda aktīvu vērtību un Ieguldījumu daļu vērtību, Fonda pārvaldību, tajā skaitā Fonda pieeju ilgtspējas jautājumiem, var atrast www.alphinox.com. Šajā dokumentā nav datu par Fonda vēsturiskās darbības rezultātiem. Citus papildu informācijas dokumentus (t.i., AIF pārvaldes nolikumu; AIF gada pārskatus un citu informāciju par AIF) bez maksas latviešu valodā var saņemt Pārvaldnieka birojā, kas atrodas Pārvaldnieka juridiskajā adresē (norādīta augstāk), iepriekš vienojoties par vizīti telefoniski (tālr. + 371 67808975) vai piesakoties ar e-pasta starpniecību: info@alphinox.com.