



MUNDUS

ASSET MANAGEMENT

Pagrindinės informacijos dokumentas (PID)

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Produkto pavadinimas	Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas MUNDUS Bridge Finance
Teikėjo pavadinimas	UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovė
ISIN	LTIF00000633
Teikėjo interneto svetainė	www.mundus.lt
	Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 629 16 488
Už teikėjo ir PID priežiūrą atsakinga institucija	Lietuvos bankas
PID parengimo data	2023 m. rugsėjo 5 d.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

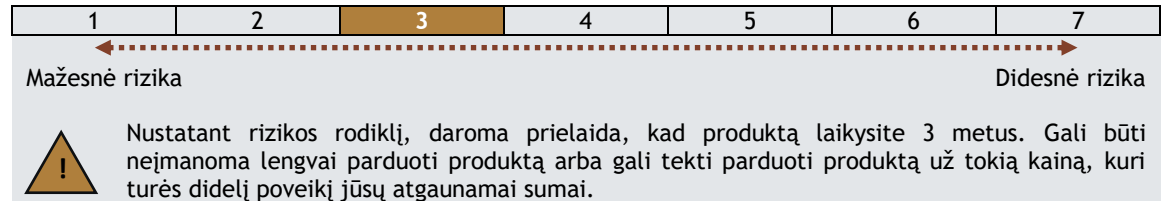
Rūšis	Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas
Tikslai	Fondo tikslas yra uždirbti grąžą Fondo dalyviams, teikiant finansinį ir, pagal poreikį, intelektinį kapitalą pažangioms ir perspektyvioms įmonėms, kurios turi skolinto kapitalo poreikį. Ne mažiau kaip 50 proc. Fondo turto investuojama į alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančias įmones. Fondo turtą augina Tikslinių įmonių mokamos atkarpos, kurių normos yra ne mažesnės nei analogiško finansinio rizikingumo įmonių skolos kaina kapitalo rinkose. Fondo investavimo objektai yra Tikslinių įmonių išleistos obligacijos, jeigu jos nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamose rinkose. Siekiant sukurti papildomą likvidumo atsargą, Fondas dalį turto investuoja į itin likvidžius ir saugius investicinius objektus. Rekomenduojamas 3 metų bei reikalaujamas minimalus 1 metų Fondo laikymo laikotarpis yra optimaliai suderinti su uždirbamos kredito rizikos premijos bei prisiimamos likvidumo rizikos santykiu, t.y. sutampa, atitinkamai, su labiausiai tikėtina bendradarbiavimo su Tikslinėmis įmonėmis ciklo trukme bei Fondo įsigyjamų obligacijų galiojimo trukme.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Informuotasis investuotojas, norintis investuoti į alternatyvaus finansavimo rinkos plėtrą, tikintis uždirbti 6% - 9% ilgalaikę metinę grąžą, bei galintis prisiimti koncentracijos, likvidumo bei Tikslinių įmonių kredito riziką rekomenduojamu 3 metų investicijos laikymo laikotarpiu.
Terminas	Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondas gali būti naikinamas Valdymo įmonės valdybos sprendimu arba Lietuvos banko sprendimu.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis

Kadangi Fondas tiesiogiai teikia ne finansinio svėro poziciją, susijusią su pagrindinių investicijų kainomis, ir yra žinomos bent 5 metų istorinės Fondo mėnesio kainos, Fondo rizika ir galimi rezultatai yra apskaičiuojami nuo Fondo grąžos paskirstymo momentų per pastaruosius 5 metus.

Vertinant Fondo kredito riziką, atsižvelgiama į tai, kad atitinkamas užstatas ar turtas, kuriuo užtikrinami mokėjimo įsipareigojimai Fondui, yra visada iki termino tapatūs Tikslinių įmonių mokėjimo įsipareigojimams Fondui; nustatyti ir laikomi sąskaitose ar registruose pagal taikytinus teisės aktus; tokie, kad Fondo reikalavimai yra didesnio prioriteto nei kitų Tikslinių įmonių arba šalies, kuri privalo tiesiogiai arba netiesiogiai mokėti atitinkamas išmokas Fondui, kreditorių reikalavimai. Laikoma, kad kredito rizikos nekyla tuo atveju, kai pozicija yra visiškai ir tinkamai užtikrinta arba kai neužtikrintos kredito riziką keliančios pozicijos sudaro mažiau nei 10 proc. viso Fondo turto.



Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti. Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kuri yra „nedidelė“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Fondo gebėjimui jums sumokėti. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija 10 000 Scenarijai		1 metai	2 metai	3 metai Rekomenduojamas laikymo laikotarpis
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 525	9 701	9 625
	Metinė vidutinė grąža	-4,8%	-1,5%	-1,3%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 659	11 400	12 207
	Metinė vidutinė grąža	6,6%	6,8%	6,9%
Nuosaukus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 731	11 529	12 386
	Metinė vidutinė grąža	7,3%	7,4%	7,4%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 846	11 706	12 619
	Metinė vidutinė grąža	8,5%	8,2%	8,1%

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 3 metus pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprepti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Kas atsitinka, jei UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovė negali sumokėti išmokų?

Neprofesionalusis investuotojas gali patirti finansinių nuostolių dėl UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovės įsipareigojimų neįvykdymo arba Tikslinių įmonių, į kurias investavo Fondas, įsipareigojimų neįvykdymo. UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovė bei Fondas nedalyvauja jokioje investicijų draudimo ar garantijų sistemoje.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokią poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

Investicija 10 000 Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po 2 metų	Jeigu išgryninsite rekomenduojamo 3 metų laikymo laikotarpio pabaigoje
Bendrosios išlaidos	415	666	958
Metinis poveikis gražai	4,3%	3,2%	2,9%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų gražai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis gražai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	2,0%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis. Tai didžiausia suma, kurią sumokėsite, galbūt mokėsite mažiau.
	Pasitraukimo išlaidos	0,0%	Išlaidų, kurias patirsite, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,0%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	2,0%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,0%	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.
	Teisės į pelno dalį	0,0%	Teisių į pelno dalį poveikis. Šiuos mokesčius taikome, kai investicijos rezultatai yra geresni nei 0 proc.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Reikalaujamas minimalus laikymo laikotarpis: 12 mėn.

Reikalaujamas minimalus laikymo laikotarpis sutampa su Fondo įsigyjamų obligacijų galiojimo trukme.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 36 mėn.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis sutampa su labiausiai tikėtina bendradarbiavimo su Tikslinėmis įmonėmis ciklo trukme.

Paraiškos išpirkti Fondo vienetus yra vykdomos kartą per kalendorinį ketvirtį pagal to ketvirčio paskutinio mėnesio GAV, bet ne anksčiau nei po 12 mėn. nuo šių fondo vienetų įsigijimo dienos. Paraiškos išpirkti vienetus yra priimanamos iki 10-tos ketvirčio paskutinio mėnesio kalendorinės dienos. Jei ta diena yra nedarbo diena, paskutinė diena priėmimui yra kita darbo diena.

Kaip galima pateikti skundą?

Skundai teikiami el. pašto adresu info@mundus.lt. Skunde būtina informacija: pareiškėjo vardas ir pavardė arba pavadinimas, pareiškėjo adresas, skundo esmė, skundžiamos paslaugos arba produktai, jų rūšys. Skundų nagrinėjimo taisyklės yra prieinamos interneto svetainėje www.mundus.lt.

Kita svarbi informacija

Vykdamt teisinį reikalavimą pateikiama

- Fondo prospektas (www.mundus.lt)
- Fondo taisyklės (www.mundus.lt)
- Fondo metų veiklos ataskaita (www.mundus.lt)

Neprofesionaliam investuotojui reikalaujant pateikiama

- Audituota Fondo metų finansinė ataskaita (www.mundus.lt)
- Audituota UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovės metų finansinė ataskaita (www.mundus.lt)