

TIKSLAS

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

PRODUKTAS

Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „INVL Bridge Finance“ (toliau – Fondas). Fondo kodas - I018.

UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovė (toliau - Valdymo įmonė). Valdymo įmonė priklauso alternatyvaus turto valdymo grupei INVL.

ISIN LTIF00000633

<https://bridge.invl.com/>

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 629 16 488

Šis Fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko. UAB „Mundus“, turto valdymo bendrovė yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko.

2024 m. sausio 3 d.

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


KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondo „INVL Bridge Finance“ investicinis vienetas.
Terminas	Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondas gali būti naikinamas Valdymo įmonės valdybos sprendimu arba Lietuvos banko sprendimu.
Tikslai	<p>Fondo tikslas yra uždirbti grąžą Fondo dalyviams, teikiant finansinį ir, pagal poreikį, intelektualinį kapitalą pažangioms ir perspektyvioms įmonėms (toliau – Tikslinės įmonės), kurios turi skolinto kapitalo poreikį. Ne mažiau kaip 50 proc. Fondo turto investuojama į alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančias įmones. Fondo turta 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, esančių Europos Sąjungoje, 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.</p> <p>Fondas priimdamas investicinius sprendimus, siekia vertinti visas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Atitinkamai Fondas atsižvelgia konkrečiai analizuojamai investicijai aktualius tvarumo (angl. <i>environmental, social, and governance</i> (ESG)) veiksnius bei su jais susijusias rizikas. Fondas neskatina jokių konkrečių ESG ypatybių ir neturi tvarių investicijų tikslo (atskleidžia informaciją pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2019/2088 6 straipsnį). Platesnė informacija yra pateikta Fondo prospekte.</p> <p>Paraiškos išpirkti Fondo vienetus yra vykdomos kartą per kalendorinį ketvirtį pagal to ketvirčio paskutinio mėnesio GAV, bet ne anksčiau nei po 12 mėn. nuo Fondo vienetų įsigijimo dienos.</p>
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.

Fondo turto saugotojas – AB „Šiaulių bankas“.

Daugiau aktualios informacijos apie Fondą (prospektą, taisykles, paskutinę investicinio vieneto vertę lietuvių ir anglų kalbomis, metų ataskaitą, kitą informaciją lietuvių kalba), nemokamai galima gauti kreipiantis į Valdymo įmonę, adresu Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius, kreipiantis telefonu +370 629 16 488 ar el. pašto adresu bridge@invl.com, interneto svetainėje bridge.invl.com ir pas visus Fondo platintojus.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizika	Šio Fondo investuotojams turi būti priimtina bent vidutinė investavimo rizika.						
Rodiklis	1	2	3	4	5	6	7
	← Mažesnė rizika			Didesnė rizika →			
	<p>Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 3 metus.</p> <p>Tuo atveju, jeigu Fondo vienetus laikysite trumpiau nei 3 metus, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.</p> <p>Reikalaujamas minimalus 1 metų Fondo laikymo laikotarpis.</p> <p>Gali būti neįmanoma lengvai parduoti produktą arba gali tekti parduoti produktą už tokią kainą, kuri turės didelį poveikį Jūsų atgaunamai sumai.</p>						



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 2 iš 7 rizikos klasių, kuri yra „maža“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai maži 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.

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos Fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos: operacinė rizika, sandorio sudarymo, sandorio šalių ir atsiskaitymo rizika, likvidumo rizika, diversifikavimo reikalavimų netaikymo ir koncentracijos rizika. Visos Fondo investavimo rizikų rūšys pateikiamos Fondo prospekte.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 3 metus pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR (plius 200 EUR platinimo mokestis). 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 neapimti 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. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms. Nepalankaus tipo scenarijai įvyko dėl investicijos nuo 2014 m. gegužės iki 2015 m. gegužės (naudojant indeksą ICE BofA Euro High Yield Index duomenis) ir nuo 2020 m. rugsėjo iki 2023 m. rugsėjo. Nuosaikaus tipo scenarijai įvyko dėl investicijos nuo 2019 m. lapkričio iki 2020 m. lapkričio ir nuo 2018 m. kovo iki 2021 m. kovo. Palankaus tipo scenarijai įvyko dėl investicijos nuo 2017 m. liepos iki 2018 m. liepos ir nuo 2015 m. liepos iki 2018 m. liepos.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 3 metų
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR (plius 200 EUR platinimo mokestis)			
Minimalus	Nėra garantuotos grąžos, galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 230 -9,5%	9 510 -2,3%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 230 0,3%	12 120 5,9%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 800 5,9%	12 580 7,2%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 020 8,0%	13 250 9,1%

KAS ATSTITINKA, 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?

Šį produktą Jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR (plius 200 EUR platinimo mokestis).

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 3 metų
Bendrosios išlaidos	407 EUR	889 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	4,1 proc.	2,9 proc. kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 10,2 proc. neatskaičius mokesčių ir 7,2 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	2 proc. sumos platinimo mokestis, kurį sumokate investuodami	200 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą	0 EUR
Einamosios išlaidos (patiriamos kiekvienais metais)		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	2 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	207 EUR
Sandorių išlaidos	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.	0 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi	0 EUR

Priklausomai nuo investicijų sumos taikomi skirtingi platinimo mokesčiai, 2 proc. jei investavimo suma iki 125 000 EUR, 1 proc., jei tarp 125 000 EUR ir 500 000 EUR, o nuo 500 000 EUR investavimo mokestis netaikomas.

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 3 METAI

Reikalaujamas minimalus laikymo laikotarpis: 12 mėn. Jis sutampa su Fondo įsigyjamų obligacijų galiojimo trukme.

3 metų 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 Fondo vienetų įsigijimo dienos. Paraiškos išpirkti vienetus yra priimamos 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 bridge@invl.com arba paštu Gynėjų g. 14, 01109 Vilnius. 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 bridge.invl.com.

Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

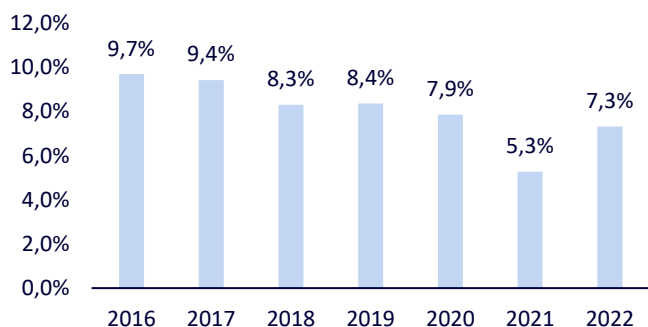
Kita Svarbi Informacija

Investicinių vienetų platintojas: UAB FMI „INVL Financial Advisors“ ir UAB „Gerovės valdymas“.

Auditorius: UAB „PricewaterhouseCoopers“.

Šiame dokumente pateikti mokesčių, grąžos ir rizikos skaičiavimai atlikti vadovaujantis Europos Sąjungos patvirtinta metodika.

Fondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka Fondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.



Praeities veiklos rezultatai:

Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip Fondas buvo valdomas praeityje. Šioje diagramoje Fondo vienetų veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 7 metus išraiška.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus einamuosius mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami investavimo mokesčiai. Praeities rezultatai apskaičiuoti eurai.

Fondo veiklos pradžia – 2015 m. kovo 23 d.