

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).

UAB „INVL Asset Management“ (toliau – Valdymo įmonė)

www.invl.com

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 5 279 0601

Už Valdymo įmonės ir Fondo ir jo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą yra atsakingas Lietuvos bankas.

2024 m. gruodžio 11 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	Fondo tikslas yra uždirbti gražą Fondo dalyviams, suteikiant įmonėms (toliau – Tikslinės įmonės), kurios turi skolinto kapitalo poreikį, finansavimą. Fondas gali naudoti šiuos skolos finansavimo modelius: obligacijų išleidimas, laikinas finansavimas (angl. bridge finance) ar į jį panašūs finansavimo būdai – sutvirtinantis finansavimas (angl. mezzanine-type financing), konvertuojamoji skola (angl. convertible debt). Aiškumo dėlei pažymėtina, kad Fondas neteiks finansavimo Tikslinėms įmonėms paskolos sutarčių pagrindu. Fondas siekia Tikslinėms įmonėms suteikti kapitalo tol, kol jos galės iš kitų šaltinių gauti finansavimą palankesniais sąlygomis nei, Valdymo įmonės vertinimu, atitinkančiomis Fondo investavimo interesus. Siekiant sukurti papildomą likvidumo atsargą, Fondas dalį turto investuoja į likvidžius investicinius objektus. 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. Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau - Reglamentas), taip pat jis nėra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius ypatumus arba koki nors šių ypatumų derinį. Su šiuo Fondu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus (atskleidžia informaciją pagal Reglamento 6 str.). Platesnė informacija apie tai pateikiama Fondo prospekte.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Informuotasis investuotojas, norintis investuoti į alternatyvaus finansavimo rinkos plėtrą, tikintis uždirbti 6% - 9% ilgalaikę metinę gražą, bei galintis priimti koncentracijos, likvidumo bei Tikslinių įmonių kredito riziką rekomenduojamu 3 metų investicijos laikymo laikotarpiu.

Fondo turtas nėra draudžiamas indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimu.

Fondo depozitoriumas – AB Šiaulių bankas.

Daugiau aktualios informacijos apie Fondą, įskaitant prospektą, naujausią metinę ataskaitą ir kitus dokumentus lietuvių kalba nemokamai galima gauti kreipiantis į Valdymo įmonę, adresu Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius, kreipiantis telefonu +370 5 279 0601 ar el. pašto adresu info@invl.com, interneto svetainėje www.invl.com ir pas Fondo platintoją.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizika	Šio Fondo investuotojams turi būti priimtina bent vidutinė investavimo rizika.							
Rodiklis	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">2</td> <td style="text-align: center;">3</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">← Mažesnė rizika Didesnė rizika →</p> <p>Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 3 metus. Tuo atveju jei produktas nebus laikomas iki nurodyto termino arba rekomenduojamąjį laikotarpį, produkto rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis. Faktinė rizika gali labai skirtis, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Reikalaujamas minimalus 1 metų Fondo laikymo laikotarpis. Gali būti neįmanoma lengvai parduoti produktą arba gali tekti parduoti produktą už tokią kainą, kuri turės didelį poveikį Jūsų atgaunamai sumai. 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 mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Fondo gebėjimui jums sumokėti.</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		



Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.
Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos Fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Rinkos rizika. Rinkos sąlygų įtaka Fondo investicinių vienetų vertei ar pajamoms.

Diversifikavimo reikalavimų netaikymo ir koncentracijos rizika. Fondo investicijų portfeliui nėra taikomi diversifikavimo reikalavimai.

Likvidumo rizika. Investicijų realizavimas gali užtrukti ilgiau nei planuota.

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 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. 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 indekso [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 EUR -9,5%	9 510 EUR -2,3%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 230 EUR 0,3%	12 120 EUR 5,9%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 800 EUR 5,9%	12 580 EUR 7,2%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 020 EUR 8,0%	13 250 EUR 9,1%

KAS ATSTITINKA, JEI UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“ NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Fondo turtas yra atskirtas bei apskaitomas atskirai nuo Valdymo įmonės turto. Todėl Investuotojai investavę į Fondą nepatirs jokių nuostolių Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju. Investuotojas gali patirti finansinių nuostolių dėl Fondo įsipareigojimų nevykdymo. Fondas nedalyvauja jokiaje investicijų draudimo ar garantijų sistemoje, Fondo turtas nėra draudžiamas indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimu, todėl gali būti prarasta visa investuota suma.

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 istorinėmis 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.

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 3 METAI

Reikalaujamas minimalus laikymo laikotarpis: 12 mėn.

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 priimanos iki 10-tos ketvirčio pirmojo mėnesio kalendorinės dienos. Jei ta diena yra nedarbo diena, paskutinė diena priėmimui yra kita darbo diena.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDA?!

Skundai teikiami Valdymo įmonės el. pašto adresu info@invl.com ir adresu Gynėjų g. 14, 01109, Vilnius. Skunde būtina informacija: pareiškėjo vardas ir pavardė arba pavadinimas, pareiškėjo adresas, skundo esmė, skundžiamos paslaugos arba produktai, jų rūšys. Vartotojų ginčai su finansų rinkos dalyviu ir skundų nagrinėjimo taisyklės yra prieinamos Valdymo įmonės interneto svetainėje www.invl.com.

KITA SVARBI INFORMACIJA

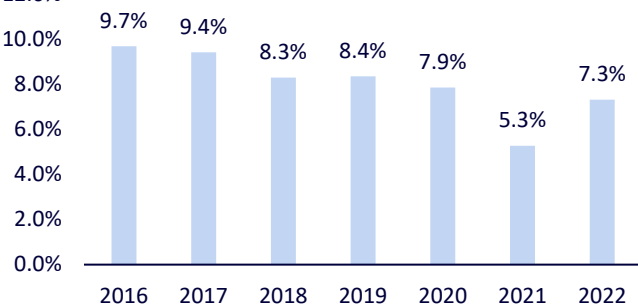
Investicinių vienetų platintojas: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“.

Auditorius: „PricewaterhouseCoopers“, UAB

Vykdamas teisės aktuose nurodytus reikalavimus, Fondo Investuotojui taip pat pateikiami šie dokumentai: (i) Fondo taisyklės; (ii) Fondo prospektas; (iii) papildomos informacijos pagal LR alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymą dokumentas; (iv) kiti privalomi ikisutartiniai dokumentai. Daugiau aktualios informacijos apie Fondą nemokamai galima gauti kreipiantis į Valdymo įmonę arba į platintoją.

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.

12.0%

**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 Fondo išlaidas. Į skaičiavimą neįtraukiami jokie investavimo arba pasitraukimo mokesčiai.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais.

Fondo veiklos pradžia – 2015 m. kovo 23 d.