

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 +370 527 90601

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

2025 m. balandžio 8 d.

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Fondo investicinis vienetas.
Terminas	Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondas gali būti naikinamas Valdymo įmonės valdybos sprendimu arba Lietuvos banko sprendimu.
Tikslai	Fondo tikslas – uždirbti grąžą dalyviams, suteikiant įmonėms (toliau – Tikslinės įmonės), kurios turi skolinto kapitalo poreikį, finansavimą. Fondas siekia Tikslinėms įmonėms suteikti kapitalo tol, kol jos galės iš kitų šaltinių gauti finansavimą palankesnėmis sąlygomis. Fondas gali naudoti šiuos skolos finansavimo modelius: Tikslinių įmonių išleidžiamų obligacijų įsigijimas, laikinas finansavimas (angl. <i>bridge finance</i>) ar į jį panašūs finansavimo būdai – sutvirtinamasis finansavimas (angl. <i>mezzanine-type financing</i>), konvertuojamoji skola (angl. <i>convertible debt</i>). Fondas neteiks finansavimo Tikslinėms įmonėms paskolos sutarčių pagrindu. Fondo investavimo objektai yra, įskaitant bet neapsiribojant, Tikslinių įmonių išleisti iki 3 metų trukmės skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės ir ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kitos Tikslinių įmonių skolos finansinės priemonės. Siekiant sukurti papildomą likvidumo atsargą, Fondas dalį turto investuoja į likvidžius investicinius objektus: investicinį reitingą turinčias valstybių ar bendrovių obligacijas ar pinigų rinkos priemones, į jas investuojančius kolektyvinio investavimo subjektus, indeksinius fondus, biržoje prekiaujamus fondus (angl. <i>ETF</i>), indėlius, rizikos valdymo ir skolos investinius instrumentus. Fondas dalį lėšų gali laikyti pinigų forma. Fondas teikia finansavimą Baltijos bei kitose Europos Sąjungos šalyse esančioms Tikslinėms įmonėms. Kitos investicinės priemonės geografinės apribojimų neturi, išskyrus valstybes, kurių atžvilgiu taikomos tarptautinės sankcijos ir kurios yra padidintos politinės rizikos. Paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus yra vykdomos kartą per kalendorinį ketvirtį pagal to ketvirčio paskutinio mėnesio grynąją aktyvų vertę (toliau – GAV), bet ne anksčiau nei po 12 mėn. nuo šių Fondo investicinių vienetų įsigijimo dienos. Fondas naudoja finansinį svertą, t. y. gali skolintis lėšų ir jomis pasinaudodamas padidinti investicijų apimtį ir galimą grąžą. Finansinio sverto naudojimas tiesiogiai daro įtaką Fondo veiklos rezultatams, kadangi skolinimasis gali didinti investicijų grąžą, tačiau gali ir padidinti galimus nuostolius, dėl ko Fondo investavimo rizika didėja. Fondo naudojamas sverto rodiklis neviršija 300% pagal bendrąjį metodą ir 300% pagal įsipareigojimų metodą, kaip apibrėžta 2012 m. gruodžio 19 d. Komisijos deleguotame reglamente (ES) Nr. 231/2013 kuriuo papildomos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2011/61/ES nuostatos dėl išimčių, bendrųjų veiklos sąlygų, depozitoriumų, finansinio sverto, skaidrumo ir priežiūros. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Informuotasis investuotojas, siekiantis ilgalaikio kapitalo augimo ir pasirengęs trumpalaikiams savo investicijų vertės svyravimams, galintis priimti vidutinę investavimo riziką, susijusią su rinkos svyravimais, investicijų koncentracija, likvidumu, kreditingumu, nemokumu, palūkanų normų svyravimu rekomenduojamu 3 metų investavimo laikotarpiu ir finansiniais investicijų nuostoliais. Investuojant į Fondą ankstesnė investavimo patirtinis nebūtina.

Fondo depozitoriumas – AB „Šiaulių bankas“.

Daugiau aktualios informacijos apie Fondą įskaitant prospektą, naujausią metinę ataskaitą, informaciją apie naujausią investicinio vieneto vertę ir kitus dokumentus lietuvių ir (arba) anglų kalba nemokamai galima gauti kreipiantis į Valdymo įmonę, adresu Gynėjų g. 14, LT-01110 Vilnius, kreipiantis telefonu +370 527 90601 ar el. pašto adresu info@invl.com, interneto svetainėje www.invl.com ir pas Fondo platintoją.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizika

Rodiklis



Šio Fondo investuotojams turi būti priimtina bent vidutinė investavimo rizika.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 3 metus.

Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Gali būti neįmanoma išgryninti anksti.

Jeigu išgryninsite anksti, galite patirti didelių papildomų išlaidų.

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 3 iš 7 rizikos klasių, kuri yra „nedidelė“.

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 iš esmės susijusios su Fondu ir skaičiuojant rodiklį negali būti tinkamai atspindėtos:

Kredito rizika. Kadangi didžiąją dalį Fondo turto sudaro Tikslinių įmonių skolos vertybiniai popieriai, Fondas susiduria su kredito rizika – galimu sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymu, t. y. negalėjimu ar vengimu išpirkti skolos vertybinius popierius.**Diversifikavimo reikalavimų netaikymo ir koncentracijos rizika.** Fondo investicijų portfeliui nėra taikomi diversifikavimo reikalavimai.**Bendroji ir svyravimų rizika.** Fondo investicijų vertė gali tiek kilti, tiek ir kristi, todėl Fondo veiklos laikotarpiu galimi dideli Fondo investicinių vienetų verčių svyravimai.**Likvidumo rizika.** Investicijų realizavimas gali užtrukti ilgiau nei planuota.

Visos Fondo investavimo rizikų rūšys pateikiamos Fondo prospekte.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

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.

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 negalėtumėte 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 prasciausi, 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 2023 m. gegužės pab. iki 2024 m. gegužės pab. ir nuo 2023 m. gruodžio pab. iki 2024 m. gruodžio pab. Nuosaikaus tipo scenarijai įvyko dėl investicijos nuo 2019 m. spalio pab. iki 2020 m. spalio pab. ir nuo 2018 m. birželio pab. iki 2021 m. birželio pab. Palankaus tipo scenarijai įvyko dėl investicijos nuo 2017 m. liepos pab. iki 2018 m. liepos pab. ir nuo 2015 m. liepos pab. iki 2018 m. liepos pab.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metų			
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR (plius 200 EUR platinimo mokestis)		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 3 metų
Scenarijai			
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 190 EUR -9,7 proc.	8 740 EUR -5,0 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 474 EUR 2,7 proc.	11 760 EUR 4,9 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 801 EUR 5,9 proc.	12 450 EUR 6,9 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 024 EUR 8,1 proc.	13 249 EUR 9,1 proc.

KAS ATŠITINKA, 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 neįvykdymo. 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 % metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darome prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaičių scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR plius 200 EUR platinimo mokestis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Bendrosios išlaidos	431 EUR	968 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	4,4 proc.	3,2 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 10,0 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,9 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		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, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	2 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis istorinėmis išlaidomis ir prognozuojamomis papildomomis išlaidomis.	231 EUR
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis.	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 platinimo mokestis netaikomas.

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

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 3 METAI

Reikalaujamas minimalus laikymo laikotarpis: 12 mėn.

Rekomenduojamas vidutinis arba ilgesnis investavimo laikotarpis, t. y. ne mažiau kaip 3 metai. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis sutampa su labiausiai tikėtina bendradarbiavimo su Tikslinėmis įmonėmis ciklo trukme.

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

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundai teikiami Valdymo įmonės el. pašto adresu info@invl.com ir adresu Gynėjų g. 14, 01110, 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".

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.



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 investicinio vieneto veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 9 metus išraiška.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus einamuosius mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami jokie investavimo arba pasitraukimo mokesčiai.

Fondas buvo įsteigtas 2015 m. kovo 23 d.