

MĒRKIS

Šis dokuments sniedz pamatinformāciju par šo ieguldījumu produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Likums nosaka, ka šī informācija jāsniedz, lai Jums palīdzētu izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, iespējamās ieguvumus un zaudējumus, kā arī palīdzētu to salīdzināt ar citiem produktiem.

PRODUKTS

Atvērtais ieguldījumu fonds informētiem ieguldītājiem INVL Bridge Finance (turpmāk tekstā – Fonds)

UAB INVL Asset Management (turpmāk tekstā – Pārvaldes sabiedrība)

www.invl.com

Lai saņemtu plašāku informāciju, zvaniet +370 527 90601

Par Pārvaldes sabiedrības un Fonda uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu atbildīga ir Lietuvas banka

2025. gada 08. aprīlis

Brīdinājums: Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un var būt grūti saprotams.

KAS IR PRODUKTS?

Veids	Fonda ieguldījumu vienība.
Termiņš	Fonda darbības periods ir neierobežots. Fonda darbību var izbeigt ar Pārvaldes sabiedrības valdes lēmumu vai Lietuvas Bankas lēmumu.
Mērķi	Fonda mērķis ir gūt peļņu dalībniekiem, nodrošinot finansējumu uzņēmumiem (turpmāk tekstā – Mērķa uzņēmumi), kuriem nepieciešams aizņemtais kapitāls. Fonda mērķis ir nodrošināt Mērķa uzņēmumus ar kapitālu tik ilgi, kamēr tie nevar saņemt finansējumu no citiem avotiem ar labākiem nosacījumiem. Fonds var izmantot šādas parāda finansēšanas modeļus: Mērķa uzņēmumu emitēto obligāciju iegādi, pagaidu finansējumu vai līdzīgus finansējuma veidus, piemēram, mezanīna tipa finansējumu un konvertējamo parādu. Fonds nenodrošinās finansējumu Mērķa uzņēmumiem, pamatojoties uz aizdevuma līgumiem. Fonda ieguldījumu objekti, tostarp, bet ne tikai, ir Mērķa uzņēmumu emitēti parāda vērtspapīri ar termiņu līdz 3 gadiem, pašu kapitāla un ar pašu kapitālu nesaistīti vērtspapīri, kā arī citi Mērķa uzņēmumu parāda finanšu instrumenti. Lai izveidotu papildu likviditātes rezerves, Fonds daļu aktīvu iegulda likvidus ieguldījumu instrumentos: valdības vai korporatīvajās obligācijās ar ieguldījumu kategorijas reitingu vai naudas tirgus instrumentos, kolektīvo ieguldījumu uzņēmumos, kas iegulda naudas tirgos, indeksēšanas fondos, biržā tirgotos fondos (ETF), noguldījumos, riska pārvaldībā un parāda atvasinātajos instrumentos. Noteiktu līdzekļu apjomu Fonds var turēt skaidrā naudā. Fonds nodrošina finansējumu Mērķa uzņēmumiem, kas atrodas Baltijas valstīs un citās Eiropas Savienības valstīs. Citiem ieguldījumu instrumentiem nav ģeogrāfisku ierobežojumu, izņemot valstis, uz kurām attiecas starptautiskās sankcijas un augsts politiskais risks. Pieteikumi Fonda vienību izpirkšanai tiek izpildīti reizi kalendārajā ceturksnī atbilstoši attiecīgā ceturkšņa pēdējā mēneša neto aktīvu vērtībai (turpmāk tekstā – NAV), bet ne ātrāk kā 12 mēnešus no Fonda vienību iegādes datuma. Fonds izmanto finanšu sviras efektu, kas nozīmē, ka tas var aizņemties līdzekļus, lai palielinātu ieguldījumu apjomu un potenciālo peļņu. Finanšu sviras efekta izmantošana tieši ietekmē Fonda darbības rezultātus, jo aizņemšanās var palielināt ieguldījumu ienesīgumu, bet tā var arī palielināt potenciālos zaudējumus, kas savukārt palielina Fonda ieguldījumu risku. Fonda maksimālais sviras līmenis nepārsniedz 300% saskaņā ar bruto metodi un 300% saskaņā ar saistību metodi, kā noteikts Komisijas 2012. gada 19. decembra Deleģētajā regulā (ES) Nr. 231/2013, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2011/61/ES attiecībā uz uzņēmumiem, vispārējiem darbības nosacījumiem, depozitārijiem, sviras piemērošanu, pārredzamību un uzraudzību. Šī finanšu produkta pamatā esošajos ieguldījumos netiek ņemti vērā ES kritēriji attiecībā uz videi ilgtspējīgu saimniecisko darbību.
Paredzētais privātais ieguldītājs	Informēts ieguldītājs, kura mērķis ir ilgtermiņa kapitāla pieaugums un kurš ir gatavs īstermiņa ieguldījumu vērtības svārstībām, kurš ir apmierināts ar mērenu ieguldījumu risku, kas saistīts ar tirgus svārstībām, ieguldījumu koncentrāciju, likviditāti, kredītpēju, maksātnespēju, procentu likmju svārstībām un finanšu ieguldījumu zaudējumiem ieteicamajā ieguldījumu periodā - 3 gadi. Lai veiktu ieguldījumus Fondā, nav nepieciešama iepriekšēja ieguldījumu pieredze.

Fonda depozitārijs ir AB Šiaulių bankas.

Papildu informācija par Fondu, tostarp Prospekts, jaunākais gada pārskats, jaunākās vienību cenas un citi dokumenti lietuviešu un (vai) angļu valodā, ir bez maksas pieejami Pārvaldes sabiedrībā Gynejų ielā 14, Vilņā, LT-01109 Lietuvā, zvanot pa tālruni +370 527 90601 vai rakstot uz e-pasta adresi info@invl.com un pie Fonda izplatītāja.

KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

Risks	Šī Fonda ieguldītājiem jāspēj uzņemties vismaz mērens ieguldījumu risks.
Riska rādītājs	 Riska rādītājs paredz, ka turēsiet produktu 3 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja veicat naudas izņemšanu agrīnā posmā, un Jūs varat saņemt atpakaļ mazāk. Jūs, iespējams, nevarēsiet izņemt naudu pirms termiņa. Jums, iespējams, būs jāsedz ievērojamas papildu izmaksas, lai izņemtu naudu pirms termiņa. Iespējams, ka Jums nebūs viegli pārdot savu produktu, vai var nākties to pārdot par cenu, kas būtiski ietekmēs to, cik daudz Jūs varat saņemt atpakaļ. Kopējais riska rādītājs ir orientējošs rādītājs, kas raksturo šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir varbūtība, ka produkts zaudēs naudu tirgus svārstību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram Jums samaksāt. Mēs esam klasificējuši šo produktu 3. riska klasē no 7, kas ir vidēji zema riska klase. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, līdz ar to Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Ja mēs nevarēsim Jums samaksāt Jums pienākošos summu, Jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Zemāk uzskaitīti risku veidi, kas ir būtiski attiecībā uz Fondu un nav iekļauti kopējā riska rādītājā:

Kreditrisks. Tā kā lielāko daļu Fonda aktīvu veido Mērķa uzņēmumu parāda vērtspapīri, Fonds ir pakļauts kredītriskam – darījuma partnera iespējamai saistību neizpildei, t. i., nespējai vai nevēlēšanās atpirkt parāda vērtspapīrus.

Diversifikācijas prasību nepiemērošanas risks un koncentrācijas risks. Uz Fonda ieguldījumu portfeli neattiecas diversifikācijas prasības.

Kopējais un svārstīguma risks. Fonda ieguldījumu vērtība var pieaugt vai samazināties, kas var izraisīt lielas Fonda ieguldījumu vienību vērtību svārstības Fonda darbības laikā.

Likviditātes risks. Ieguldījumu realizācija var aizņemt ilgāku laiku nekā paredzēts.

Visi Fonda ieguldījumu risku veidi ir aprakstīti Fonda Prospektā.

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI

Norādītajos skaitļos ir iekļautas visas izmaksas, kas saistītas ar pašu produktu, bet var nebūt iekļautas visas izmaksas, ko maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. Skaitļos nav ņemta vērā Jūsu personīgā situācija nodokļu jomā, kas var ietekmēt to, cik daudz Jūs saņemsiet atpakaļ. Šajā tabulā ir norādītas summas, ko Jūs potenciāli varētu saņemt atpakaļ nākamā 3 gadu laikā saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot, ka ieguldījums ir 10 000 EUR (plus 200 EUR izplatīšanas maksa). Scenāriji parāda iespējamās Jūsu ieguldījuma darbības rezultātus. Jūs varat salīdzināt tos ar citiem produktiem. Attēlotie scenāriji ir nākotnes darbības rezultātu aplēses, kas balstītas uz pagātnes datiem par ieguldījumu vērtības svārstībām. Tomēr tie nav precīzs nākotnes rezultātu rādītājs. Faktiskās summas, ko Jūs varētu saņemt, būs atkarīgas no tirgus rezultātiem un ieguldījuma (produkta) turēšanas perioda. Stresa scenārija piemērs parāda, cik daudz Jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos. Tomēr tajā nav ņemta vērā situācija, kurā mēs nevarētu Jums samaksāt. Norādītie skaitļi atspoguļo kopējās ar pašu produktu saistītās izmaksas, taču var neietvert visas izmaksas, kuras maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. Turklāt šajos aprēķinos nav ņemts vērā Jūsu personīgais stāvoklis nodokļu jomā, kas arī var ietekmēt atgūstamo summu. Šī produkta ienesīgums ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē, kas pēc būtības ir neskaidri un nav precīzi prognozējami. Norādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji ir ilustratīvi, izmantojot sliktāko, vidējo un labāko produkta darbības rezultātu pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgus apstākļi var būtiski atšķirties. Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos. Nelabvēlīgais scenārijs ir balstīts uz ieguldījumiem, kas veikti no 2023. gada maija beigām līdz 2024. gada maija beigām un no 2023. gada decembra beigām līdz 2024. gada decembra beigām. Mērenais scenārijs balstīts uz ieguldījumiem, kas veikti laikā no 2019. gada oktobra beigām līdz 2020. gada oktobra beigām un no 2018. gada jūnija beigām līdz 2021. gada jūnija beigām. Labvēlīgais scenārijs balstīts uz ieguldījumiem, kas veikti no 2017. gada jūlija beigām līdz 2018. gada jūlija beigām un no 2015. gada jūlija beigām līdz 2018. gada jūlija beigām.

Ieteicamais turēšanas periods: 3 gadi.

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR (plus 200 EUR izplatīšanas maksa)

**Ja pārtraucat
pēc 1 gada**

**Ja pārtraucat
pēc 3 gadiem**

Scenāriji

Minimālais	Nav minimālās garantētās peļņas. Jūs varat zaudēt daļu vai visu ieguldījumu.		
Stresa	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	8 190 EUR -9.7%	8 740 EUR -5.0%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	10 474 EUR 2.7%	11 760 EUR 4.9%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	10 801 EUR 5.9%	12 450 EUR 6.9%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	11 024 EUR 8.1%	13 249 EUR 9.1%

KAS NOTIEK, JA UAB INVL ASSET MANAGEMENT NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Fonda aktīvi tiek turēti un uzskaitīti atsevišķi no Pārvaldības sabiedrības aktīviem. Tāpēc Fonda ieguldītāji necietīs zaudējumus Pārvaldes sabiedrības saistību neizpildes vai maksātnespējas gadījumā. Ieguldītājs var ciest finansiālus zaudējumus apakšfonda saistību neizpildes gadījumā. Fonds nav iesaistīts nevienā ieguldījumu apdrošināšanas vai garantiju sistēmā. Fonda aktīvi nav apdrošināti pret noguldījumu zaudēšanu un saistībām pret ieguldītājiem, līdz ar to pastāv iespēja zaudēt visu ieguldīto summu.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Persona, kura Jūs konsultē vai pārdod šo produktu, var piemērot Jums citas maksas. Tādā gadījumā šī persona Jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē Jūsu ieguldījumu.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās norādītas summas, kuras tiek atskaitītas no Jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādu veidu izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz Jūs ieguldāt, cik ilgi produkts tiek turēts un kādi ir produkta rezultāti. Norādītās summas ir ilustratīvas, par pamatu izmantojot ieguldījuma summas piemēru un dažādus iespējamās ieguldījuma periodus.

Mēs pieņemam, ka:

- pirmajā gadā Jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% gada peļņa). Pārējiem turēšanas periodiem pieņemam, ka produkts darbojas kā redzams mērenajā scenārijā.
- tiek ieguldīti 10 000 EUR plus 200 EUR izplatīšanas maksa.

	Ja pārtraucat pēc 1 gada	Ja pārtraucat pēc ieteiktā turēšanas perioda 3 gadiem
Kopējās izmaksas	431 EUR	968 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	4.4%	3.2% katru gadu

(*) Parādīts, kā izmaksas katru gadu samazina peļņu turēšanas periodā. Piemēram, te redzams, ka tad, ja izņemat ieguldījumu ieteiktajā turēšanas periodā, Jūsu prognozētā vidējā peļņa gadā ir 10.0% pirms izmaksu segšanas un 6.9% pēc izmaksu segšanas.

IZMAKSU SASTĀVS

Vienreizējas izmaksas, noslēdzot darījumu vai pārtraucot ieguldījumu		Ja pārtraucat ieguldījumu pēc 1 gada
Darījuma noslēgšanas izmaksas*	2% izplatīšanas maksa, kuru iemaksājat, noslēdzot darījumu par šo ieguldījumu	200 EUR
Ieguldījuma pārtraukšanas izmaksas	Šim produktam mēs neieturam maksu par ieguldījuma pārtraukšanu	0 EUR
Pastāvīgās izmaksas (aprēķina katru gadu)		
Pārvaldes maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	2% apmērā no Jūsu ieguldījumu vērtības gadā. Šis ir aptuvenš aprēķins, kas balstīts uz faktiskajām izmaksām pēdējā gada laikā.	231 EUR
Darījumu izmaksas	Aprēķins par izmaksām, kas rodas, pērkot un pārdodot produkta pamatā esošos ieguldījumus.	0 EUR
Papildu izmaksas, kuras rodas noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam netiek piemērotas uz darbības rezultātiem balstītas maksas.	0 EUR

*Atkarībā no ieguldījuma summas tiek piemērotas dažādas izplatīšanas maksas: 2%, ja ieguldījumu summa ir līdz 125 000 EUR, 1%, ja tā ir no 125 000 līdz 500 000 EUR, un bez izplatīšanas maksas, ja ieguldījuma summa ir lielāka par 500 000 EUR.

CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT UN VAI ES VARU IZŅEMT NAUDU AGRĀK?

IETEICAMĀIS TURĒŠANAS PERIODS: 3 GADI

Obligātais minimālais turēšanas periods ir 12 mēneši. Ieteicams vidēja termiņa vai ilgāks ieguldījumu periods – vismaz 3 gadi. Ieteicamais 3 gadu turēšanas periods sakrīt ar iespējamāko sadarbības cikla ilgumu ar Mērķa uzņēmumiem. Pieteikumus ieguldījumu vienību izpirkšanai izpilda reizi kalendārajā ceturksnī saskaņā ar šī ceturkšņa pēdējā mēneša NAV, bet ne agrāk kā 12 mēnešus no Fonda daļu iegādes dienas. Pieteikumus Fonda daļu izpirkšanai pieņem līdz ceturkšņa pirmā mēneša 10. kalendārajai dienai. Ja šī diena ir oficiālā svētku diena, pēdējā pieteikumu pieņemšanas diena ir nākamā darba diena.

KĀ VARU IESNIEGT SŪDZĪBU?

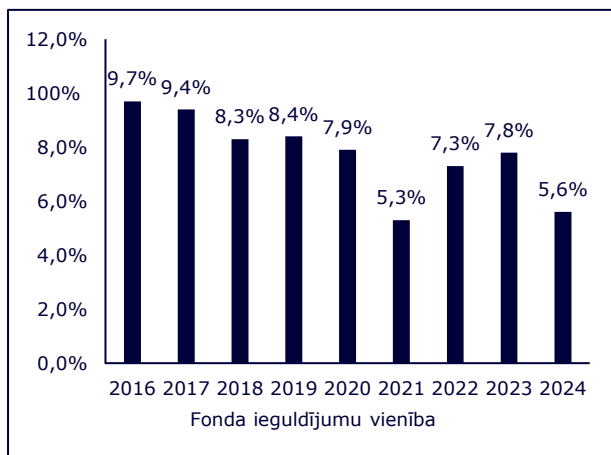
Sūdzības var iesniegt Pārvaldes sabiedrībai, rakstot uz e-pasta adresi: info@invl.com vai pa pastu, adrese: Gynėjų iela 14, 01109, Viļņa. Sūdzībā jānorāda šāda informācija: iesniedzēja vārds un uzvārds vai uzņēmuma nosaukums, iesniedzēja adrese, sūdzības būtība, pakalpojumi vai produkti, par kuriem ir sūdzība, kā arī šo pakalpojumu vai produktu veids. Patērētāju strīdi ar finanšu tirgus dalībnieku un sūdzību izskatīšanas noteikumi pieejami Pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnē: www.invl.com.

CITA BŪTISKA INFORMĀCIJA

Ieguldījumu vienību izplatītājs: UAB FMĮ INVL Financial Advisors.

Saskaņā ar tiesību aktos noteiktajām prasībām Fonda ieguldītājs saņem šādus dokumentus: (i) Fonda Noteikumus; (ii) Fonda Prospektu; (iii) Informācijas atklāšanu saskaņā ar Lietuvas Republikas Alternatīvo kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu pārvaldnieku likumu; (iv) citus nepieciešamos pirms līguma noslēgšanas dokumentus. Aktuālāko informāciju par Fondu var saņemt bez maksas, sazinoties ar Pārvaldības sabiedrību vai izplatītāju. Šajā dokumentā sniegtie maksu, peļņas un risku aprēķini ir veikti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto metodiku.

Uz Fondu attiecas Lietuvas Republikas nodokļu likumi, kas var ietekmēt ieguldītāja personīgo stāvokli nodokļu jomā. Pārvaldības sabiedrību var saukt pie atbildības par šajā dokumentā sniegto informāciju tikai tad, ja šī informācija ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst Fonda Prospekta attiecīgajās nodaļās sniegtajai informācijai.



Vēsturiskie rezultāti

Vēsturiskie rezultāti nav uzticams nākotnes rezultātu rādītājs. Nākotnē tirgi var attīstīties ļoti dažādi.

Tie var palīdzēt novērtēt, kā Fonds ir pārvaldīts iepriekš.

Šajā grafikā attēloti Fonda ieguldījumu vienību darbības rezultāti kā procentuālie zaudējumi vai peļņa gadā pēdējo 9 gadu laikā.

Darbības rezultāti parādīti pēc kārtējo izdevumu atskaitīšanas. Aprēķinā nav iekļautas darījuma noslēgšanas un ieguldījuma pārtraukšanas maksas.

Fonda tika izveidots 2015. gada 23. martā.