

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

INVL Partner Strategic Lending Fund (turpmāk tekstā – Fonds), slēgts ieguldījumu fonds, kas paredzēts informētiem ieguldītājiem.
A klases ieguldījumu vienības.

UAB INVL Asset Management (turpmāk tekstā – Pārvaldes sabiedrība)

www.invl.com

Lai saņemtu plašāku informāciju, lūdzu, zvaniet +370 5 279 0601

Fonds ir dibināts Lietuvā, to uzrauga Lietuvas banka. UAB INVL Asset Management ir licencēta Lietuvā un to uzrauga Lietuvas banka.

2025. gada 26. februāris

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

KAS IR ŠIS PRODUKTS?

Veids	Slēgtā ieguldījumu fonda, kas paredzēts informētiem ieguldītājiem, INVL Partner Strategic Lending Fund A klases ieguldījumu vienība.
Termiņš	Fonda darbības ilgums ir saistīts ar Galvenā fonda darbības termiņu (kā noteikts Noteikumos). Fonds darbosies 8 gadus, sākot no Galvenā fonda pirmā sadales posma beigām (2024. gada 27. jūlija). Šo termiņu var pagarināt ar Pārvaldes sabiedrības vienpusēju lēmumu divos viena gada periodos, ņemot vērā izmaiņas Galvenā fonda termiņā, t. i., kopējais Fonda darbības termiņš nedrīkst pārsniegt 2032. gada 27. jūliju. Visus lēmumus par Fonda darbības termiņu pieņem Pārvaldes sabiedrība, ņemot vērā Galvenā fonda darbības termiņu.
Mērķi	Fonda mērķis ir nodrošināt dalībnieku Fondā ieguldītā kapitāla ilgtermiņa pieaugumu. Lai to sasniegtu Fonds ieguldīs līdzekļus Luksemburgā izveidotajā un darbību veicošajā Galvenajā fondā, kura struktūra un ieguldījumu stratēģija ir noteikta Noteikumos. Galvenā fonda pamatmērķis ir sasniegt pēc iespējas lielāku kapitāla pieaugumu bez pārmērīga riska. Galvenā fonda līdzekļi tiek ieguldi, nodrošinot finansējumu: i) privātā kapitāla fondiem, izmantojot parāda un priekšrocību akciju instrumentus; ii) privātā kapitāla fondu ieguldītājiem un pārvaldības sabiedrībām, izmantojot parāda un priekšrocību akciju instrumentus (atkarībā no tirgus apstākļiem šāds finansējums parasti tiek nodrošināts, izmantojot struktūras ar priekšrocību tiesībām uz naudas plūsmām un iegūstot īpašumtiesības uz šādām struktūrām vai sniedzot aizdevumus šādām struktūrām); iii) privātā kapitāla fondu portfeļiem, izmantojot parāda un priekšrocību akciju instrumentus; un iv) citos gadījumos, nodrošinot finansējumu un izmantojot parāda un priekšrocību akciju instrumentus. Pieņemot lēmumus par ieguldījumiem, Fonds cenšas izvērtēt visus riskus un faktorus, kas var ietekmēt ieguldījumu vērtību un rezultātus. Attiecīgi Fonds novērtē arī ilgtspējas (vides, sociālo un pārvaldības (ESG)) faktorus, kas attiecas uz analizējamo ieguldījumu, un ar tiem saistītos riskus, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2088 par ilgtspējas informācijas atklāšanu finanšu pakalpojumu nozarē (turpmāk tekstā – Regula). Fonds veicina vides un/vai sociālo aspektu īstenošanu, bet neuzņemas saistības veikt ilgtspējīgu ieguldījumus (informācijas atklāšana saskaņā ar Regulas 8. pantu). Plašāka informācija pieejama Fonda prospektā.
Paredzētais privātais ieguldītājs	Fonds ir paredzēts tikai informētiem ieguldītājiem, kuri pieļauj ļoti augstu ieguldījumu riska līmeni un ar to saistītus ieguldījumu zaudējumus. Ieguldītājiem ir jābūt gataviem veikt ilgtermiņa ieguldījumus.

Fondam periodiski jāiesniedz pārskats saskaņā ar Noteikumos noteikto kārtību un intervāliem. Periodiskus ziņojumus un citus obligātos paziņojumus Pārvaldes sabiedrība sniedz uzraudzības iestādei, ieguldītājiem un sabiedrībai saskaņā ar tiesību aktiem. Uz Fonda aktīviem neattiecas noguldījumu un ieguldītāju atbildības apdrošināšana. Fonda depozitārijs – AB Artea bankas.

Plašāku informāciju par Fondu, tostarp Noteikumiem, Prospektu, jaunāko gada pārskatu un citus dokumentus lietuviešu valodā, varat saņemt bez maksas, sazinoties ar Pārvaldes sabiedrību Gynėjų ielā 14, LT-01110 Vilņā, pa tālruni +370 5 279 0601 vai pa e-pastu info@invl.com, kā arī apmeklējot tīmekļa vietni www.invl.com un sazinoties ar Fonda izplatītāju.

KĀDI IR RISKI UN KĀDU PELNU ES VARU SANEMT?

Risks	Šis ir augsta riska produkts. Tas nozīmē, ka zaudējumi, kas saistīti ar Fonda turpmākajiem darbības rezultātiem, varētu būt ievērojami, un ļoti iespējams, ka slikti tirgus apstākļi ietekmēs ieguldījuma peļņu.													
Riska rādītājs	<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table> ← Zemāks risks Augstāks risks →							1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7								



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka Jūs turēsiet šo produktu 10 gadus. Ja produkts netiek turēts norādīto vai ieteikto periodu, produkta risks var būt ievērojami augstāks, nekā norādīts kopējā riska rādītājā. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, Jūs varat saņemt atpakaļ mazāku summu.

Jūs nevarat izņemt līdzekļus pirms laika.

Iespējams, nebūs viegli pārdot produktu, vai var nākties to pārdot par cenu, kas būtiski ietekmēs to, cik saņemsiet atpakaļ.

Fonda valūta ir eiro (EUR).

Kopējais riska rādītājs parāda šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir varbūtība, ka produkts radīs zaudējumus tirgus izmaiņu dēļ vai tāpēc, ka mēs nevarēsim Jums samaksāt. Mēs esam klasificējuši šo produktu 5. riska klasē no 7, kas nozīmē augstu riska līmeni. Tas nozīmē, ka zaudējumi, kas saistīti ar turpmākajiem darbības rezultātiem, visticamāk, būs ievērojami un slikti tirgus apstākļi, visticamāk, ietekmēs mūsu spēju Jums samaksāt. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākajiem tirgus darbības rezultātiem, līdz ar to Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Zemāk uzskaitīti galvenie riski, kas ir nozīmīgi attiecībā uz Fondu un ir nepietiekami novērtēti rādītāja aprēķinā:

Makroekonomiskā vide. Vispārējie ekonomiskie apstākļi, tostarp procentu likmes, finansējuma pieejamība un stāvoklis, kā arī tirgus svārstīgums, var negatīvi ietekmēt Galvenā fonda veikto ieguldījumu vērtību un apjomu. Pašreizējās vai prognozētās tendences negarantē nākotnes notikumus, kas var būtiski atšķirties no prognozētā. Turklāt ekonomiskās problēmas vienā valstī arvien vairāk ietekmē citus tirgus un ekonomiku. Šīs tendences turpināšanās var negatīvi ietekmēt reģionālos un globālos ekonomiskos apstākļus un pasaules tirgus. Jebkurš no šiem notikumiem Fondam var radīt zaudējumus, un šie zaudējumi var palielināties, ja kādam no portfeļa uzņēmumiem ir sviras kapitāla struktūra.

Tirgus risks. Pastāv risks, ka pasliktinoties globālajiem, reģionālajiem vai valsts apstākļiem (piemēram, makroekonomiskām izmaiņām, politiskajiem vai juridiskajiem riskiem, kā arī ieguldītāju rīcībai konkrētā reģionā), var samazināties Fonda ieguldījumu vērtība vai ienākumi no tiem, palielināties aktīvu pārvaldīšanas (uzturēšanas) izmaksas, tādējādi negatīvi ietekmējot vienību vērtību.

Likviditātes risks. Ņemot vērā, ka lielāko daļu Fonda aktīvu veidos ieguldījumi Galvenajā fondā, pastāv risks, ka Fonds var ciest zaudējums zemas tirgus likviditātes dēļ, kas neļaus realizēt līdzdalības tiesības un saistības šādos instrumentos vēlamajā laikā un par vēlamu cenu, vai kas vispār neļaus realizēt Galvenā fonda iegādātos objektus un ar tiem saistītos aktīvus. Turklāt pastāv risks, ka globālās, reģionālās vai valsts ekonomikas pasliktināšanās varētu paildināt Galvenā fonda turēto ieguldījumu pārdošanu ilgāk, nekā sākotnēji plānots.

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI

Norādīties skaitļi ietver paša produkta kopējās izmaksas, bet var neietvert visas izmaksas, kuras maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. Skaitļos nav ņemts vērā Jūsu personīgais stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt summu, kuru Jūs saņemsiet atpakaļ. Tas, cik Jūs saņemsiet par šo produktu, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus attīstība nākotnē ir neskaidra, un to nevar precīzi prognozēt.

Norādītie nelabvēlīgais, mērenais un labvēlīgais scenārijs ir piemēri, kuros izmantoti sliktākie, vidējie un labākie produkta rādītāji. Labvēlīgajā, mērenajā un nelabvēlīgajā scenārijā prognozētā peļņa pirms visām maksām un Fonda izmaksām ir attiecīgi 13%, 10% un 4%. Lai prognozētu nodokļu ietekmi, tiek izmantoti maksimālie iespējamie atskaitījumi. Faktiski samaksātie nodokļi var būt mazāki. Darbības rezultātu scenāriju pamatā ir ekspertu vērtējumi kā konservatīvas labākās paredzamo veiktspējas vērtību aplēses.

Ieteicamais turēšanas periods: 10 gadi

**Ieguldījuma piemērs: 125 000 EUR
(plus 1 250 EUR sadales maksa)**

**Ja pārtraucat pēc
1 gada**

**Ja pārtraucat
pēc 5 gadiem**

**Ja pārtraucat
pēc 10 gadiem**

Scenāriji

Minimālais	Nav garantētās peļņas, Jūs varat zaudēt daļu vai visu ieguldījumu.			
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	127,771 EUR 1.20%	141,096 EUR 2.25%	162,621 EUR 2.56%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	134,126 EUR 6.24%	181,253 EUR 7.50%	271,079 EUR 7.94%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa gadā	137,498 EUR 8.91%	205,876 EUR 10.27%	350,614 EUR 10.75%

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

Fonda aktīvi tiek nodalīti un uzskaitīti atsevišķi no Pārvaldes sabiedrības aktīviem. Līdz ar to ieguldītāji, kuri ieguldījuši Fondā, necietīs zaudējumus Pārvaldes sabiedrības saistību neizpildes vai maksātnespējas gadījumā. Ieguldītājam var rasties finansiāli zaudējumi Fonda saistību neizpildes gadījumā. Fonds nepiedalās nevienā ieguldījumu apdrošināšanas vai garantiju sistēmā, un tā aktīvus nesedz noguldījumu apdrošināšana un ieguldītāju atbildības apdrošināšana, kā rezultātā var tikt zaudēta visa ieguldītā summa.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Persona, kura pārdod vai konsultē Jūs par šo produktu, var ieturēt arī 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 ieguldījumiem, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz Jūs ieguldāt, cik ilgi produkts tiek turēts un no produkta peļņas. Šeit norādītās summas ir piemēri, kas balstīti uz piemēra ieguldījuma summu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu periodiem.

Mēs pieņemam, ka:

- pirmajā gadā ieguldījuma vērtība nemainīsies (0% gada peļņa). Attiecībā uz pārējiem turēšanas periodiem pieņemam, ka produkta peļņa ir tāda pati kā mērenā scenārijā;
- ieguldījums 125 000 EUR apmērā.

	Ja pārtraucat pēc 1 gada	Ja pārtraucat pēc 5 gadiem	Ja pārtraucat pēc 10 gadiem
Kopējās izmaksas	3,475 EUR	17,448 EUR	37,990 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	2.78%	2,50% katru gadu	2,06% katru gadu

(*) Parāda, kā izmaksas samazina peļņu katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tā parāda, ka, ja izņemat ieguldījumu ieteiktajā turēšanas periodā, Jūsu vidējā gada peļņa būs 10.00% pirms nodokļu nomaksas un 7.94% pēc nodokļu nomaksas un Fonda izmaksām.

IZMAKSU SASTĀVS

Vienreizējās ieguldījumu vai pārtraukšanas izmaksas		Ikgadējā izmaksu ietekme, ja pārtraucat pēc 1 gada (**)
Ieguldījumu izmaksas	1% no summas, ko maksājat, ja ieguldījums ir mazāks par 500 000 EUR (neskaitot ekonomiskās līdzdalības izlīdzināšanas mehānisma ietekmi)	1,250 EUR
Pārtraukšanas izmaksas	Mēs neieturam maksu par šī produkta pārtraukšanu	0 EUR
Darbības izmaksas (tiek ieturētas katru gadu)		
Pārvaldes maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	1.78% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Maksimālā summa, ko Jūs mums varat samaksāt katru gadu par Jūsu ieguldījumu pārvaldīšanu.	2,225 EUR
Darījumu izmaksas	0% no Jūsu ieguldījuma gada vērtības. Izmaksu ietekme, kas rodas, mums iegādājoties un pārdodot produkta pamatā esošos ieguldījumus.	0 EUR
Papildu izmaksas, kuras rodas noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Peļņas sadales tiesību ietekme Fondā. Šī 10% maksa tiek piemērota, ja tiek pārsniegta 7% gada peļņas barjera ar iedzišanas mehānismu (angl. <i>catch-up</i>).	0 EUR

(**) Sniedz likumā noteikto izmaksu ietekmes atspoguļojumu pēc 1 gada, bet praksē ierobežotā Fonda vienību atpirkšanas apjoma dēļ pēc 1 gada nav iespējams iziet no Fonda (izņemot darījumus otrreizējā tirgū).

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

IETEICAMĀIS TURĒŠANAS PERIODS: 10 GADI

Minimālais ieteicamais turēšanas periods ir atkarīgs no Fonda darbības ilguma. Fonda vienību izpirkšana ir ierobežota. Fonda darbības laikā ieguldījumu vienības nav izpērkamas pēc ieguldītāju pieprasījuma. Pēc Fonda darbības termiņa beigām izpirkšanas maksa netiek iekasēta. Sekas Ieguldītājiem, kuri nepilda savas saistības un papildu pienākumus, ir izklāstītas Noteikumos un Ieguldījumu saistību līgumā.

KĀ VARU IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzības jāiesniedz Pārvaldes sabiedrībai rakstot uz e-pasta adresi info@invl.com vai pa pastu, adrese: Gynėjų ielu 14, 01110, Vilņa. Sūdzībā jāietver šāda informācija: sūdzības iesniedzēja vārds, uzvārds, sūdzības iesniedzēja adrese, sūdzības būtība, pakalpojumi vai produkti, par kuriem iesniegta sūdzība, un pakalpojumu vai produktu veidi. Patērētāju strīdi ar finanšu tirgus dalībnieku un sūdzību izskatīšanas noteikumi ir pieejami Pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnē www.invl.com.

CITA NOZĪMĪGA INFORMĀCIJA

Ieguldījumu vienību izplatītājs: UAB FMĮ INVL Financial Advisors. Revidents: KPMG Baltic UAB.

Šajā dokumentā norādītie aprēķini par maksām, peļņu un riskiem ir balstīti uz Eiropas Savienības apstiprinātu metodoloģiju.

Lai izpildītu tiesiskās prasības, Fondam jānodrošina ieguldītājam piekļuve arī šādiem dokumentiem: i) Fonda noteikumiem; ii) Fonda prospektam; iii) papildu informācijas dokumentam saskaņā ar Lietuvas Republikas likumu par alternatīvo kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu pārvaldniekiem; iv) jebkuriem citiem pirmslīguma dokumentiem (piemēram, pirmslīguma dokumentiem par ilgtspējas informācijas atklāšanu); un (v) citiem nepieciešamajiem dokumentiem.

Papildu informāciju par Fondu bez maksas var sniegt Pārvaldes sabiedrība vai izplatītājs. Šajā dokumentā norādītie maksu, peļņas un risku aprēķini ir balstīti uz Eiropas Savienības apstiprinātu metodoloģiju. Uz Fondu attiecas Lietuvas Republikas nodokļu likumi, kas var ietekmēt ieguldītāja personīgo stāvokli nodokļu jomā. Pārvaldes sabiedrība ir atbildīga par šajā dokumentā sniegto informāciju tikai tad, ja šī informācija ir maldinoša, neprecīza vai neatbilst informācijai, kas sniegta attiecīgajās Fonda Prospekta daļās. Fonda darbības sākuma datums ir 2025. gada 26. februāris.