

MĒRĶIS

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, iespējamus 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, lūdzu zvaniet +370 527 90601

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

2026. gada 14. aprīlis

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

2KAS IR PRODUKTS?

Veids	Fonda ieguldījumu vienība.
Termiņš	Fonda darbības termiņš ir neierobežots. Fondu var likvidēt ar Pārvaldes sabiedrības valdes lēmumu vai Lietuvas Bankas lēmumu.
Mērķi	<p>Fonda mērķis ir gūt peļņu dalībniekiem, sniedzot finansējumu uzņēmumiem (turpmāk tekstā – Mērķa uzņēmumi), kuriem nepieciešams aizņemtā kapitāls. Fonda mērķis ir nodrošināt finansējumu Mērķa uzņēmumiem tik ilgi, kamēr tie spēj piesaistīt finansējumu no citiem avotiem ar nosacījumiem, kas ir izdevīgāki par tiem, kuri, pēc Pārvaldes sabiedrības uzskatiem, atbilst Fonda ieguldījumu interesēm. Fonds orientējas uz īstermiņa un vidēja termiņa ieguldījumiem. Fonds iegulda līdzekļus parāda finansēšanas instrumentos, tostarp Mērķa uzņēmumu emitētajās obligācijās, un var izmantot arī pagaidu finansējumu, mezanīna tipa finansējumu, konvertējamu parādu vērtspapirus vai citas līdzīgas parāda finansēšanas formas. Fonds nepiešķir finansējumu pamatojoties uz aizdevuma līgumiem. Fonda ieguldījumu objekti, tostarp, bet ne tikai, ietver Mērķa uzņēmumu emitētus parāda vērtspapirus ar termiņu līdz 3 gadiem, pašu kapitāla un ar pašu kapitālu nesaistītus vērtspapirus, kā arī citus Mērķa uzņēmumu parāda finanšu instrumentus.</p> <p>Lai nodrošinātu likviditāti un pienākumu pienācīgu izpildi, Fonds daļu aktīvu (parasti līdz 20%) iegulda likvidos ieguldījumu instrumentos, piemēram, ieguldījumu klases valdības vai korporatīvajās obligācijās, naudas tirgus instrumentos, kolektīvo ieguldījumu uzņēmumos, indeksu fondos, biržā tirgotos fondos (ETF), noguldījumos, kā arī riska pārvaldības un parāda atvasinātajos instrumentos. Noteiktu līdzekļu apjomu Fonds var turēt skaidrā naudā.</p> <p>Fonds veic ieguldījumus Mērķa uzņēmumos, kas atrodas Baltijas valstīs un citās Eiropas Savienības dalībvalstīs. Līdzekļus, kas tiek izmantoti likviditātes pārvaldībai, var ieguldīt bez ģeogrāfiskiem ierobežojumiem, izņemot valstis, pret kurām ir vērstas starptautiskas sankcijas vai kuras tiek uzskatītas par valstīm ar paaugstinātu politisko risku.</p> <p>Pieteikumi Fonda vienību izpiršanai tiek izpildīti reizi kalendārajā ceturksnī atbilstoši attiecīgā ceturksņa pēdējā mēneša neto aktīvu vērtībai (turpmāk tekstā – NAV), bet ne ātrāk kā 12 mēnešus no Fonda vienību iegādes datuma.</p> <p>Fonds izmanto finanšu sviras efektu, kas nozīmē, ka tas var aizņemt līdzekļus, lai palielinātu ieguldījumu apjomu un potenciālo peļņu. Finanšu sviras efekta izmantošana var palielināt gan ieguldījumu ienesīgumu, gan potenciālos zaudējumus, līdz ar to palielinot Fonda ieguldījumu risku.</p> <p>Fonda maksimālais finanšu sviras līmenis nepārsniedz 300% saskaņā ar bruto metodi un 300% saskaņā ar saistību metodi, kā noteikts Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 231/2013.</p> <p>Šī finanšu produkta pamatā esošajos ieguldījumos netiek ņemti vērā ES kritēriji attiecībā uz videi ilgtspējīgu saimniecisko darbību.</p>
Paredzētais privātais ieguldītājs	Fonds ir paredzēts tikai informētiem ieguldītājiem (kā definēts Lietuvas Republikas tiesību aktos), kuri vēlas panākt kapitāla pieaugumu vidējā un garā termiņā un ir gatavi pieņemt savu ieguldījumu vērtības svārstības. Ieguldīšanas pieredze nav nepieciešama. Minimālā ieguldījuma summa ir 125 000 EUR vai 30 000 EUR atkarībā no ieguldītāja kategorijas, kā noteikts Fonda Noteikumos.

Fonda depozitārijs ir AB Artea bankas.

Papildu būtiska informācija par Fondu, tostarp Prospekts, jaunākais gada pārskats, informācija par ieguldījumu vienības pašreizējo vērtību un citi dokumenti lietuviešu un/vai angļu valodā, ir bez maksas pieejami Pārvaldes sabiedrībā, kas atrodas Gyneju ielā 14, LT-01110 Vilņa, Lietuvā, zvanot pa tālruni +370 527 90601 vai rakstot uz e-pasta adresi: info@invl.com, tīmekļa vietnē www.invl.com, kā arī pie Fonda izplatītāja.

KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

Risks	Šī Fonda ieguldītājiem jābūt gataviem uzņemties vismaz vidēju ieguldījumu riska līmeni.							
Riska rādītājs	<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;">← Zemāks risks Augstāks risks →</p> <p>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 vērtību tirgus svārstību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevarēsim Jums izmaksāt naudu.</p> <p>Mēs esam klasificējuši šo produktu 5. riska klasē no 7, kas ir augsta riska klase.</p> <p>Riska rādītājs paredz, ka turēsiet produktu 3 gadus.</p> <p>Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja veicat naudas izņemšanu pirms termiņa, un Jūs varat saņemt atpakaļ mazāk.</p> <p>Jūs nevarat izņemt naudu pirms termiņa pēc pieprasījuma.</p> <p>Fonda ieguldījumu vienības var izpirkt tikai saskaņā ar nosacījumiem un regularitāti, kas noteikta Fonda Noteikumos.</p> <p>Priekšlaicīga izstāšanās pirms izpiršanas termiņa ir iespējama tikai tad, ja ieguldījumu vienības tiek nodotas citam ieguldītājam privātā darījumā, saņemot Pārvaldes sabiedrības piekrišanu.</p> <p>Nav organizēts ieguldījumu vienību otrreizējais tirgus, kas nozīmē, ka Jums var nebūt iespējams viegli pārdot savu ieguldījumu vai pārdot to par vēlamu cenu.</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, līdz ar to Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.
Ja mēs nevarēsim Jums izmaksāt Jums pienākošos summu, Jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.
Pilnīgs apraksts par riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem Fondā, ir norādīts Prospektā.

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI

Tabulā ir norādītas summas, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ 1 gada un 3 gadu periodā saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot, ka Jūs ieguldāt 10 000 EUR (plus 200 EUR izplatīšanas maksa).
Norādītie scenāriji ir nākotnes rezultātu prognozes, kas balstītas uz Fonda iepriekšējiem darbības rezultātiem, un nav precīzs rādītājs. Jūsu iegūtie rezultāti atšķirsies atkarībā no Fonda darbības rezultātiem un no tā, cik ilgi Jūs turēsiet ieguldījumu. Nākotnes tirgus attīstība ir nenoteikta, un to nevar precīzi prognozēt.
Stresa scenārijs parāda, ko Jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos.
Nelabvēlīgais, mērenais un labvēlīgais scenārijs balstīts uz Fonda vēsturisko sniegumu un atspoguļo Fonda sliktāko, vidējo un labāko sniegumu attiecīgajā periodā pēdējo 10 gadu laikā. Norādītie skaitļi ietver visas Fonda izmaksas, bet var neietvert visas izmaksas, ko Jūs maksājat savam konsultantam vai izplatītājam. Skaitļos nav ņemta vērā Jūsu personīgā situācija nodokļu jomā, kas arī var ietekmēt to, cik daudz Jūs saņemsiet atpakaļ. Scenārijos pieņemts, ka visa summa tiek ieguldīta ieguldījumu perioda sākumā.

Ieteicamais turēšanas periods: 3 gadi.

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR

**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	8 170 EUR -19.90 %	8 700 EUR -5.16%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa (*) gadā	10 470 EUR 2.65%	11 880 EUR 5,21%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa (*) gadā	10 800 EUR 5.88%	12 430 EUR 6.81%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas? Vidējā peļņa (*) gadā	11 020 EUR 8.04%	13 250 EUR 9.11%

(*) Vidējās gada peļņas aprēķins veikts saskaņā ar tiesību aktu prasībām. Aprēķina nolūkā tiek pieņemts, ka visas Fonda ieguldītājiem izmaksātās starpposma izmaksas (ja tādas ir paredzētas) tiek izmaksātas ieteicamā turēšanas perioda beigās. Tas nozīmē, ka vidējā gada peļņas aprēķinā netiek ņemts vērā šādu izmaksu faktiskais laiks.

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

Fonda aktīvi tiek turēti atsevišķi no Pārvaldes sabiedrības aktīviem. Tādēļ Fonda ieguldītāji necietīs zaudējumus Pārvaldes sabiedrības saistību neizpildes vai maksātnespējas gadījumā. Tomēr ieguldītājs var ciest finansiālus zaudējumus Fonda saistību neizpildes gadījumā. Fonds nav iesaistīts nevienā ieguldījumu garantiju vai kompensāciju sistēmā. Fonda aktīvi nav iekļauti nevienā ieguldījumu garantiju vai ieguldītāju kompensāciju sistēmā, tāpēc jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Persona, kas sniedz konsultācijas par šo produktu vai to pārdod, 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

Tabulā 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 aprēķinātas pamatojoties uz mērenu scenāriju, un ietver gan viena gada periodu, gan ieteicamo turēšanas periodu.

Mēs pieņemam, ka:

- pirmajā gadā Jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% gada peļņa). Attiecībā uz pārējiem turēšanas periodiem pieņemam, ka produkts darbojas kā redzams mērenajā scenārijā.
- tiek ieguldīti 10 000 EUR.

	Ja pārtraucat pēc 1 gada	Ja pārtraucat pēc 3 gadiem
Kopējās izmaksas	421 EUR	938 EUR
Gada izmaksu ietekme (**)	4.13%	2.84% katru gadu

(**) Parādīts, kā izmaksas katru gadu samazina peļņu turēšanas perioda laikā. Piemēram, te redzams, ka tad, ja izņemam ieguldījumu ieteiktajā turēšanas periodā, Jūsu prognozētā vidējā peļņa gadā ir 9.65% pirms izmaksu atskaitīšanas un 6.81% pēc izmaksu atskaitīšanas.

IZMAKSU SASTĀVS

Vienreizējas izmaksas, noslēdzot darījumu vai pārtraucot ieguldījumu		Ja pārtraucat ieguldījumu pēc 1 gada
Darījuma noslēgšanas izmaksas (***)	2% no ieguldītās summas. Tā ir izplatīšanas maksa, kas jāmaksā uzsākot 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	2.16% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šis aprēķins balstīts uz faktiskajām izmaksām pēdējā gada laikā un paredzamajām papildu izmaksām.	220 EUR
Darījumu izmaksas	0.01% no Jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šis ir aprēķins par izmaksām, kas rodas, kad mēs pārņemam un pārdojam produkta pamatā esošos ieguldījumus.	1 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% ieguldījumiem līdz 125 000 EUR, 1% ieguldījumiem no 125 000 EUR līdz 500 000 EUR, un bez izplatīšanas maksas, ja ieguldījuma summa pārsniedz 500 000 EUR. Aprēķinu veikšanai ir piemērota maksimālā izplatīšanas komisijas maksa.

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

IETEICAMĀIS TURĒŠANAS PERIODS: 3 GADI

Minimālais turēšanas periods: 12 mēneši.
Ieteicams turēšanas periods: 3 gadi, kas atbilst Fonda paredzētajam ieguldījumu ciklam.
Ieguldījumu vienības tiek izpirktas reizi kalendārajā ceturksnī pēc neto aktīvu vērtības (NAV).

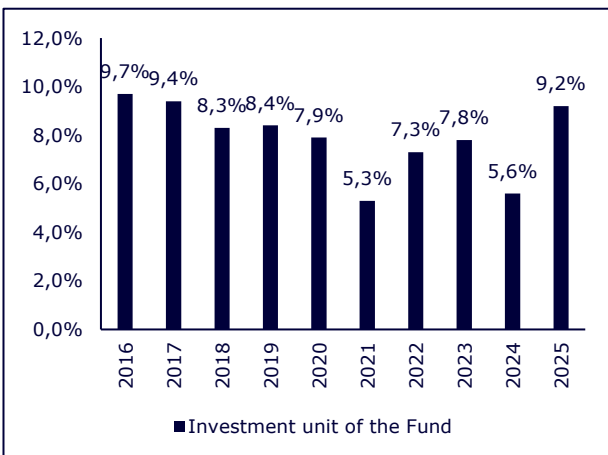
KĀ VARU IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzības var iesniegt Pārvaldes sabiedrībai, (a) rakstot uz e-pasta adresi: info@invl.com, (b) ierakstītā vēstulē uz adresi: Gynėjų iela 14, 01110, Viļņa, Lietuva vai (c) personīgi Pārvaldes sabiedrībā. 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. Informācija par klientu sūdzību izskatīšanu ir pieejama Pārvaldes sabiedrības tīmekļa vietnē: www.invl.com.

CITA BŪTISKA INFORMĀCIJA

Ieguldījumu vienību izplatītājs: UAB FMĪ INVL Financial Advisors.

Saskaņā ar tiesību aktos noteiktajām prasībām Fonda ieguldītājam tiek nodrošināti šādi dokumenti: (i) Fonda Noteikumi; (ii) Fonda Prospekts; (iii) papildu informācijas dokuments saskaņā ar Lietuvas Republikas Alternatīvo kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu pārvaldnieku likumu; (iv) citi nepieciešamie pirmslīguma noslēgšanas dokumenti. Papildu informāciju par Fondu var bez maksas saņemt, sazinoties ar Pārvaldes 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 tiesību akti, kas var ietekmēt ieguldītāja personīgo stāvokli nodokļu jomā. Pārvaldes sabiedrība var tikt saukta 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. Vēsturiskie rezultāti var palīdzēt novērtēt, kā Fonds ir pārvaldīts iepriekš. Šajā grafikā attēloti Fonda ieguldījumu vienību darbības rezultāti kā procentuālie zaudējumi vai peļņa gadā pēdējo 10 gadu laikā. Darbības rezultāti norādīti pēc pastāvīgo izmaksu atskaitīšanas. Aprēķinā nav iekļautas darījuma noslēgšanas un ieguldījuma pārtraukšanas maksas.

Fonds tika izveidots 2015. gada 23. martā.