

PASKIRTIS

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

Lietuvos bankas yra atsakingas už Valdymo įmonės ir Fondo priežiūrą šio Pagrindinės informacijos dokumento atžvilgiu.

2026 m. balandžio 14 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 panaikinamas Valdymo įmonės valdybos sprendimu arba Lietuvos banko sprendimu.
Tikslai	Fondo tikslas – uždirbti grąžą dalyviams, suteikiant finansavimą įmonėms (toliau – Tikslinės įmonės), turinčioms skolinto kapitalo poreikį. Fondas siekia teikti finansavimą Tikslinėms įmonėms tol, kol jos galės pritraukti finansavimą iš kitų šaltinių palankesnėmis sąlygomis nei tos, kurios, Valdymo įmonės vertinimu, atitinka Fondo investavimo interesus. Fondas orientuojasi į trumpo ir vidutinio laikotarpio investicijas. Fondas investuoja į skolos finansavimo priemones, įskaitant Tikslinių įmonių išleidžiamas obligacijas, taip pat gali taikyti laikino finansavimo (angl. <i>bridge finance</i>), sutvirtinančiojo finansavimo (angl. <i>mezzanine-type financing</i>), konvertuojamosios skolos (angl. <i>convertible debt</i>) ar kitus panašaus pobūdžio skolos finansavimo būdus. Fondas neteikia finansavimo paskolos sutarčių pagrindu (kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse). Fondo investavimo objektai yra, įskaitant bet neapsiribojant, Tikslinių įmonių išleisti iki 3 metų trukmės skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės ir ne nuosavybės vertybiniai popieriai bei kitos Tikslinių įmonių skolos finansinės priemonės. Siekiant užtikrinti likvidumą ir tinkamą įsipareigojimų vykdymą, Fondas dalį turto (paprastai iki 20 proc.) investuoja į likvidžius investicinius objektus, tokius kaip investicinį reitingą turinčios valstybių ar bendrovių obligacijos, pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektai, indeksiniai fondai, biržoje prekiaujami fondai (angl. <i>exchange-traded funds, ETF</i>), indėliai bei rizikos valdymo ir skolos išvestiniai instrumentai. Fondas taip pat gali laikyti dalį lėšų pinigų forma. Fondas investuoja į Tikslines įmones, esančias Baltijos šalyse bei kitose Europos Sąjungos valstybėse. Į likvidumo užtikrinimui skirtas priemones gali būti investuojama be geografinių apribojimų, išskyrus valstybes, kurių atžvilgiu taikomos tarptautinės sankcijos arba kurios laikomos padidintos politinės rizikos. Paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus vykdomos kartą per kalendorinį ketvirtį pagal to ketvirčio paskutinio mėnesio grynąją aktyvų vertę (GAV), tačiau ne anksčiau kaip po 12 mėnesių nuo investicinių vienetų įsigijimo dienos. Fondas gali naudoti finansinį svertą, t. y. skolintis lėšų siekdamas padidinti investicijų apimtį ir galimą grąžą. Finansinio sverto naudojimas gali tiek padidinti investicijų grąžą, tiek ir galimus nuostolius, todėl didina Fondo riziką. Didžiausias galimas Fondo finansinio sverto rodiklis neviršija 300 % pagal bendrąjį metodą ir 300 % pagal įsipareigojimų metodą, kaip tai apibrėžta Reglamente (ES) Nr. 231/2013. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.
Numatomas investuotojas	Fondas yra skirtas tik informuotiesiems investuotojams (kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos teisės aktuose), siekiantiems vidutinio ir ilgesnio laikotarpio kapitalo augimo ir pasirengusiems priimti investicijų vertės svyravimus. Ankstesnė investavimo patirtis nėra būtina. Minimali investavimo suma yra 125 000 EUR arba 30 000 EUR priklausomai nuo investuotojo kategorijos, kaip nustatyta Fondo taisyklėse.

Fondo depozitoriumas – AB „Artea“ 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 Šio Fondo investuotojams turi būti priimtina bent vidutinė investavimo rizika.

Rodiklis



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



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



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 5 iš 7 rizikos klasių, kur 5 = „Didelė rizika“.

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

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

Negalite išsigryninti lėšų anksčiau laiko pagal pareikalavimą. Fondo vienetai gali būti išperkami tik tais atvejais ir tokiu periodiškumu, kurie nustatyti Fondo taisyklėse. Ankstyvas pasitraukimas prieš išpirkimo terminą galimas tik investicinių vienetų perleidimo kitam investuotojui privačiu sandoriu, jeigu randamas suinteresuotas perėmėjas ir Valdymo įmonė sutinka su tokiu perleidimu.

Nėra organizuotos investicinių vienetų antrinės rinkos, todėl galite negalėti lengvai parduoti savo investicijos arba parduoti jos už norimą kainą.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos svyravimų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Jeigu negalėsime sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Visos Fondo investavimo rizikų rūšys pateikiamos Fondo prospekte.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Šioje lentelėje parodytos tikėtinos atgauti sumos per vienerių ir trejų metų laikotarpius pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR (plius 200 EUR platinimo mokestis). Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas Fondo istoriniais veiklos rezultatais ir nėra tikslus rodiklis. Atgautinos sumos priklausys nuo Fondo veiklos rezultatų ir investicijos laikymo laikotarpio. Fondo veiklos rezultatai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Stresinis scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant itin nepalankioms rinkos sąlygoms.

Nepalankus, nuosaikus ir palankus scenarijai yra apskaičiuoti naudojant istorinę Fondo informaciją ir parenkant atitinkamai prasčiausią, vidutinį ir geriausią Fondo atitinkamo laikotarpio veiklos rezultatą per pastaruosius 10 metų.

Pateikti skaičiai įtraukia visas Fondo išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Skaičiavimuose nėra atsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Scenarijuose yra daroma prielaida, kad visa nurodyta suma yra iš karto investuojama.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai

Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR

Jeigu pasitraukiate po 1 metų

Jeigu pasitraukiate po 3 metų

Scenarijai

Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Stresinis	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	8 170 EUR -19,90 proc.	8 700 EUR -5,16 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	10 470 EUR 2,65 proc.	11 880 EUR 5,21 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	10 800 EUR 5,88 proc.	12 430 EUR 6,81 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	11 020 EUR 8,04 proc.	13 250 EUR 9,11 proc.

(*) Vidutinė metinė grąža apskaičiuojama vadovaujantis teisės aktų reikalavimais. Skaičiavimuose daroma prielaida, kad visos Fondo investuotojams mokamos tarpinės išmokos (jeigu jos numatytos) yra išmokamos rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje. Tai reiškia, kad vidutinė metinė grąža apskaičiuojama neatsižvelgiant į faktinį tokių išmokų mokėjimo laiką.

KAS ATSITINKA, 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, remiantis nuosaikaus scenarijaus prielaidomis naudojant vienerių metų bei rekomenduojamą laikymo laikotarpį. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo.

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 nuosaikų scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 3 metų
Bendrosios išlaidos	421 EUR	938 EUR
Metinis išlaidų poveikis (**)	4,13 proc.	2,84 proc. kiekvienais metais

(**) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 9,65 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,81 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	2,16 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis istorinėmis išlaidomis ir prognozuojamomis papildomomis išlaidomis.	220 EUR
Sandorių išlaidos	0,01 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Mums perkant ir parduodant produkto investicijas patiriamų tiesioginių išlaidų poveikis.	1 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 nuo 125 000 EUR iki 500 000 EUR, o nuo 500 000 EUR platinimo mokestis netaikomas. Skaičiavimo tikslais taikėme maksimalų platinimo mokestį.

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

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 3 METAI

Reikalaujamas minimalus laikymo laikotarpis – 12 mėn.
Rekomenduojamas laikymo laikotarpis – 3 metai ir atitinka numatomą Fondo investavimo ciklą.
Investiciniai vienetai išperkami kartą per kalendorinį ketvirtį pagal GAV.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundai teikiami (a) Valdymo įmonės el. pašto adresu info@invl.com, (b) registruotu pašto adresu Gynėjų g. 14, LT-01110, Vilnius arba (c) tiesiogiai atvykus į Valdymo įmonę. Skunde būtina informacija: pareiškėjo vardas ir pavardė arba pavadinimas, pareiškėjo adresas, skundo esmė, skundžiamos paslaugos arba produktai, jų rūšys. Klientų skundų nagrinėjimo reikalavimai yra prieinami 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 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.

Praeitės 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 praityje.

Šioje diagramoje Fondo investicinio vieneto veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.

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

Fondas buvo įsteigtas 2015 m. kovo 23 d.

