

MĒRĶIS

Dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Šis nav mārketinga materiāls. Šāda informācija ir jāsniedz saskaņā ar normatīvajiem aktiem, lai palīdzētu jums izprast produkta raksturu, risku, izmaksas, iespējamo peļņu un zaudējumus, kā arī palīdzētu to salīdzināt ar citiem produktiem.

PRODUKTS

Saskaņots atvērta tipa ieguldījumu fonds „INVL Baltijos fondas” (turpmāk – Fonds)

Ieguldījumu fondu pārvalda UAB “INVL Asset Management”

LTIF00000096

www.invl.com

Šis ieguldījumu fonds nodibināts Lietuvā, to uzrauga Lietuvas Bankas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde. UAB “INVL Asset Management” ir licencēta Lietuvā, to uzrauga Lietuvas Bankas Finanšu tirgus uzraudzības iestāde.

30.12.2022.

KĀDS IR ŠIS PRODUKTS?

Veids	Tas ir saskaņots atvērta tipa ieguldījumu fonds, kas iegulda Baltijas valstīs darbojošos uzņēmumu akcijās.
Termiņš	Fonds izveidots uz nenoteiktu laiku. Tomēr tā darbību var izbeigt jebkurā laikā, ja vairs nav iespējama efektīva fonda pārvaldīšana vai tas ir jālikvidē, mainoties ekonomiskajiem un / vai politiskajiem apstākļiem.
Mērķi	Fonda mērķis ir saglabāt Fonda dalībnieku kapitālu un nodrošināt stabilu peļņu no kapitāla ieguldījuma. Fonds ieguldīs Baltijas valstu un Ziemeļeiropas, kā arī Polijas, Lielbritānijas un Vācijas tirgos kotētās akcijās, cenšoties gūt maksimālu kapitāla vērtības pieaugumu Fonda dalībnieku labā, uzņemoties vidēju un par vidēju augstāku riska līmeni. Fonds orientēsies uz ilgtermiņa ieguldījumiem. Fonda ieguldījumu portfeļa pārvaldības metode balstīta uz pievilcīgu ekonomikas nozaru un uzņēmumu identificēšanu. Fondu pārvaldītāji aktīvi izvērtēs un īsteno jaunas ieguldīšanas idejas. Fondu pārvaldītājiem tiek dota iespēja izvēlēties konkrētus ieguldījumus. Fonda specializācija rūpniecības nozarē vai ieguldījumu stilā nepastāv. Lietuvas, Latvijas un Igaunijas biržās kotēto uzņēmumu akcijās tiek ieguldīti vismaz 50 % no Fonda neto aktīviem. Atlikusi Fonda neto aktīvu daļa var tikt ieguldīta to uzņēmumu akcijās, kuri daļu savas darbības veic Baltijas valstīs un kuru akcijas tiek kotētas citos tirgos, kā arī citos ieguldījumu instrumentos. Fonda aktīvus var ieguldīt arī citu kolektīvo ieguldījumu subjektos, kas veic ieguldījumus Baltijas valstīs, ieguldījumu vienībās. Lai saglabātu ieguldījumu likviditāti, Fonda aktīvus var ieguldīt gan valdību, gan uzņēmumu parāda vērtspapīros. Daļu Fonda aktīvu var glabāt naudā vai ieguldīt naudas tirgus instrumentos. Nestandarta tirgus situācijās Fonds var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus. Fonda salīdzinošais indekss – Nasdaq OMX Baltijas valstu vērtspapīru biržas aprēķināmais “OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index”. Šo īpašuma vērtspapīru peļņas no kapitāla ieguldījuma indeksu veido trīs Baltijas valstu – Lietuvas, Latvijas un Igaunijas – visu rūpniecības un pakalpojumu nozaru pašas likvidākās sabiedrību akcijas, kam ir vislielākā tirgus kapitalizācija. Indeksam nav salikts. Pārvaldes sabiedrība pēc saviem ieskatiem var izvēlēties konkrētus ieguldījumus. Salīdzinošais indekss tiek izmantots netieši, tas nozīmē, ka mērķis nav atkārtot salīdzinošā indeksa rezultātus, bet tos pārspēt. Fonda mērķis nav ilgtspējīgi ieguldījumi, kā tas definēts Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulā (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē, kā arī nav paredzēts, lai veicinātu vides vai sociālo savdabību vai jebkādu šo savdabību kombināciju. Ar šo finanšu produktu saistītajos ieguldījumos netiek ņemti vērā ES kritēriji attiecībā uz ekoloģiski ilgtspējīgu saimniecisko darbību saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2020/852. Fonda depozitārijs – AB “SEB bankas”. Plašāku informāciju par Fondu (prospektu, noteikumus, gada un pusgada pārskatus un citu informāciju lietuviešu un angļu valodā) bez maksas var saņemt Gynēju g. 14, Viļņā, zvanot pa tālruni +370 700 55 959 vai nosūtot e-pasta pieprasījumu uz info@invl.com, interneta tīmekļa vietnē www.invl.com, kā arī pie visiem fonda izplatītājiem. Detalizēta informācija par jaunāko atbildību politiku, tostarp, bet ne tikai, apraksts par to, kā tiek aprēķināta atbildība un citi maksājumi, par atbildībām un citiem maksājumiem atbildīgo personu identitāte, arī atbildību komitejas sastāvs, ja šāda komiteja ir izveidota, ir pieejama interneta vietnē www.invl.com. Ja to pieprasa ieguldītājs, tiek izsniegta arī informācijas izdrukāta kopija.
Paredzams neprofesionāls ieguldītājs	Fonds orientēts uz ieguldītājiem, kuriem ir neliela ieguldīšanas pieredze. Attiecībā uz riska tolerēšanu, fonda ieguldītāji ir personas, kas uzņemas vidēju vai augstu risku.

Uz fondu attiecas Lietuvas Republikas nodokļu likumi, kas var ietekmēt ieguldītāja personisko nodokļu situāciju. Atbildība par šajā dokumentā sniegto informāciju Pārvaldes sabiedrībai rodas tikai gadījumā, ja šī informācija ir maldinoša, nepareiza vai neatbilst fonda prospekta attiecīgajās daļās sniegtajai informācijai. Šis ieguldījumu fonds nodibināts Lietuvā, to uzrauga Lietuvas Banka. UAB “INVL Asset Management” ir licencēta Lietuvā, to uzrauga Lietuvas Banka.

KĀDI IR RISKI, UN KĀDU PEĻŅU NO KAPITĀLA IEGULDĪJUMA ES VARĒTU SAŅEMT?

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



Mazāks risks

Lielāks risks



Nosakot riska rādītāju, pieņem, ka produkts jums būs 5 gadus.

Summārais riska rādītājs parāda šā produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik ticams, ka produkts radīs zaudējumus vai nu tirgus izmaiņu dēļ, vai arī tāpēc, ka mēs nevarēsim jums samaksāt.

Šo produktu esam pieskaitījuši piektajai no 7 riska klasēm, kur 5. klase ir vidēji liela riska klase. Tas nozīmē, ka ar nākamās darbības rezultātiem saistītie zaudējumi var būt salīdzinoši lieli.

Turpmāk norādīti risku veidi, kas fondam ir nozīmīgi un, aprēķinot rādītāju, nav pietiekami novērtēti:

Kreditrisks. Risks piedzīvot zaudējumus tāpēc, ka vērtspapīru emitents nespēj pildīt savas finansiālās saistības.

Darījuma pušu risks. Risks, ka otra darījuma puse neizpildīs savas saistības.

Tirgus likviditātes risks. Risks ciest zaudējumus zemas tirgus likviditātes dēļ, kas neļauj pārdot finanšu instrumentus vēlamajā laikā par vēlamu cenu.

Operacionālais risks. Risks ciest zaudējumus sistēmu bojājumu, cilvēku kļūdu vai ārēju notikumu dēļ, ieskaitot politisko un juridisko risku.

Izmantojot atvasinātos finanšu instrumentus, iespējams uz noteiktu laiku nodrošināties pret negatīvām tirgus izmaiņām un samazināt nevēlamu risku faktoru ietekmi

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI

Sniegtie skaitļi parāda visas paša produkta izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemta vērā jūsu personiskā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt atgūstamo summu.

Tas, ko jūs saņemsiet par šo produktu, ir atkarīgs no nākotnes tirgus rezultātiem. Tirgus izmaiņas nākotnē ir neskaidras, un tās nevar precīzi prognozēt.

Parādītais nelabvēlīgais, piesardzīgais un labvēlīgais scenārijs ir piemēri, kuros izmantoti sliktākie, vidējie un labākie produkta darbības rezultāti pēdējo 10 gadu laikā. Nākotnē tirgi var attīstīties ļoti atšķirīgi.

Nelabvēlīgākais scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos.

Ieteicamais glabāšanas periods: 5 gadi

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR

Ja aizejat pēc 1 gada

Ja aizejat pēc 5 gadiem

Scenāriji

Minimālais	Nav garantētas peļņas no kapitāla ieguldījuma, jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.		
Visnelabvēlīgākais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	1952,84 EUR -80,47 %	2 717,65 EUR -22,94 %
Nelabvēlīgais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	10 002,46 EUR 0,20 %	10 012,29 EUR 0,20 %
Mērenais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	10 801,78 EUR 8,02 %	14 705,38 EUR 8,02 %
Labvēlīgais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	11 132,96 EUR 11,33 %	17 102,22 EUR 11,33 %

KAS NOTIEK, JA PĀRVALDOŠĀ SABIEDRĪBA NESPĒJ SAMAKSĀT IZMAKSAS?

Fonda aktīvi ir nodalīti no Pārvaldošās sabiedrības īpašuma. Tāpēc fonda ieguldītāji necietīs nekādus zaudējumus pārvaldošās sabiedrības saistību neizpildes vai maksātnespējas gadījumā.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Persona, kas pārdod vai konsultē jūs par šo produktu, var noteikt arī citus maksājumus. Šādā gadījumā persona jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Izmaksas par noteiktu periodu

Tabulās norādītas summas, kas tiek ieturētas no jūsu ieguldījumiem dažādu izdevumu segšanai. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turēsiet produktu, kā arī produkta ienesīguma. Šeit norādītās summas ir piemēri, pamatojoties uz ieguldījumu piemēra summu un dažādiem iespējamiem ieguldīšanas periodiem.

Mēs pieņemam:

- pirmajā gadā jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% peļņa no kapitāla ieguldījuma). Citos turēšanas periodos produkta rentabilitāte ir tāda pati kā mērenajā scenārijā;
- tiek ieguldīti 10 000 EUR.

	Ja aizejat pēc 1 gada	Ja aizejat pēc 5 gadiem
Kopējās izmaksas	469,37 EUR	1 455,51 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	4,69 %	2,69 % katru gadu

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina peļņu no ieguldījuma katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas parāda, ka tad, ja izņemam līdzekļus ieteiktajā turēšanas periodā, paredzams, ka jūsu vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma būs 10,71 % pirms nodokļu nomaksas un 8,02 % pēc nodokļu nomaksas.

IZMAKSU SASTĀVS

Vienreizējās ieguldīšanas vai izstāšanās izmaksas		Gada izmaksu ietekme, ja izstāties pēc 1 gada
Ieguldīšanas izmaksas	2% no summas, ko maksājat, lai ieguldītu	200 EUR
Izstāšanās izmaksas	Par šo produktu mēs neiekasējam izstāšanās maksu	0 EUR
Kārtējās izmaksas (rodas katru gadu)		
Apstrādes maksas un citas administratīvas vai darbības izmaksas	2,44 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tā ir aplēse, kuras pamatā ir iepriekšējā gada faktiskās izmaksas.	244,37 EUR
Darījumu izmaksas	0,25 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tas ir izmaksu, kas rodas pērkot un pārdodot pamata produkta ieguldījumus, novērtējums. Īstā summa var atšķirties atkarībā no tā, cik daudz pērkam un pārdodam.	25,00 EUR
Zināmos apstākļos rodas papildu izmaksas		
Uz darbības rezultātiem balstīti maksājumi	Šim produktam darbības rezultātos balstīti maksājumi netiek piemēroti.	0 EUR

Ieteicamais glabāšanas periods: 5 gadi.

Ievērojot risku un peļņas no kapitāla ieguldījuma raksturu, ieteicamais minimālais ieguldīšanas periods ir 3–5 gadi. Ieguldītājam ir tiesības jebkurā laikā izņemt visus fondā uzkrātos līdzekļus vai to daļu, iesniedzot noteiktas formas pieprasījumu Pārvaldošajai sabiedrībai darba dienās un darba laikā. Fonda vienību daļu konvertēšana naudā un otrādi tiek veikta katru darba dienu.

KĀ VAR IESNIEGT SŪDZĪBU?

Ja jums ir sūdzības par mūsu pakalpojumu kvalitāti, vispirms sazinieties ar mums pa tālruni +370 700 55 959. Ja tas neatrisina jūsu problēmu, iesniedziet rakstveida pretenziju pa pastu vai rakstiet elektronisku vēstuli.

Biroja adrese Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilņa.

E-pasta adrese info@invl.com

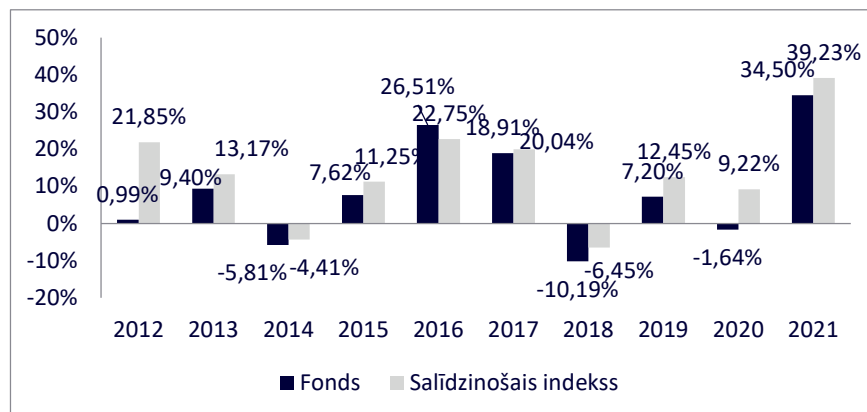
Plašāku informāciju par sūdzību pārvaldību skatiet tīmekļa vietnē www.invl.com. Lietuvas Banka izskata ar finanšu pakalpojumu sniegšanu saistītas sūdzības starp patērētājiem un finanšu tirgus dalībniekiem. Plašāku informāciju skatiet tīmekļa vietnē www.lb.lt/gincai.

Cita svarīga informācija

Iepriekšējās darbības rezultāti

Agrākās darbības rezultāti nav uzticams nākotnes darbības rezultātu rādītājs. Nākotnē tirgi var attīstīties ļoti atšķirīgi. Darbības rezultāti var palīdzēt novērtēt, kā fonds pārvaldīts agrāk, un salīdzināt to ar tā salīdzinošo indeksu.

Šajā diagrammā fonda darbības rezultāti parādīti kā procentuālā gada zaudējumu vai peļņas pēdējo 10 gadu izteiksme, salīdzinot to ar salīdzinošo indeksu.



Fonda darbības sākuma datums – 2005. gada 15. decembris.

Salīdzinošais indekss tiek piemērots no 2005. gada 15. decembra.

Pagātnes rezultāti aprēķināti eiro.

Aprēķinot fonda iepriekšējās darbības rezultātus, tika iekļauti visi maksājumi, izņemot vienreizējo izplatīšanas maksu.