

TIKSLAS

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

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirta investicinė bendrovė „BSGF Salt Invest“ (toliau – UTIB).

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 UTIB priežiūrą šio Pagrindinės informacijos dokumento atžvilgiu.

2025 m. gruodžio 9 d.

Įspėjimas: Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	UTIB akcijos.
Terminas	Veiklos laikotarpis yra ribotas. UTIB veiklos laikotarpis yra 10 metų nuo Priežiūros institucijos pritarimo UTIB steigimo dokumentams. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu UTIB veiklos laikotarpis gali būti pratęsiamas įstatuose nustatytais terminais.
Tikslai	UTIB tikslas – surinkti lėšas iš investuotojų ir, paskirstant riziką, kolektyviai investuoti į bendroves, veikiančias žmonių sveikatos priežiūros srityje, siekiant ilgalaikio kapitalo vertės augimo. UTIB investuoja į įmones, teikiančias atstatomosios medicinos, sanatorinio gydymo, slaugos, sveikatinimo ir panašaus pobūdžio paslaugas. UTIB taip pat gali investuoti į su šiomis paslaugomis susijusį turtą bei įmones, kai toks turtas yra neatsiejama investicijų veiklos dalis ir būtinas paslaugų teikimui ar plėtrai. Investicijos gali būti vykdomos tiesiogiai įsigyjant akcijas ar kitas finansines priemones arba netiesiogiai per specialios paskirties bendroves, kurios valdo investavimo strategiją atitinkantį turtą. UTIB gali skolintis bei skolinti lėšas specialios paskirties bendrovėms ir kitoms grupės įmonėms. Grąža gali būti generuojama iš investuojamų įmonių veiklos rezultatų, jų vertės augimo ir veiklos plėtros. Dividendai investuotojams gali būti mokami Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka. Numatoma investavimo geografija apima Lietuvą, Baltijos šalis ir kitas Europos Sąjungos valstybes. UTIB gali naudoti finansinį svertą iki 150 % pagal Reglamente (ES) Nr. 231/2013 nustatytą metodiką, siekiant padidinti investicijų apimtį ir galimą grąžą. Finansinis svertas gali padidinti tiek galimą pelną, tiek galimus nuostolius. UTIB akcijų išpirkimas investuotojų pareikalavimu yra apribotas – UTIB veiklos laikotarpiu akcijos nėra išperkamos. Akcijos gali būti išperkamos tik turint laisvą lėšų ir akcininkų susirinkimui priėmus sprendimą mažinti įstatinį kapitalą, taip pat UTIB likvidavimo metu. Produktas nesuteikia kapitalo garantijos, todėl galite prarasti dalį ar visą investuotą sumą. UTIB nenaudoja lyginamojo indekso. Šiuo finansiniu produktu skatinami aplinkosauginiai ar socialiniai ypatumai, tačiau juo nesiekiami tvirų investicijų tikslai.
Numatomas investuotojas	UTIB yra skirtas tik informuotiesiems investuotojams (kaip jie yra apibrėžti Lietuvos Respublikos teisės aktuose), toleruojantiems itin didelę investicijų riziką ir su ja susijusius investicijų nuostolius. Investuotojams taip pat turi būti priimtinas ilgalaikis investavimas.

UTIB depozitoriumas – AB SEB bankas.

Detalesnę informaciją apie UTIB, UTIB įstatus, UTIB prospektą, metų ir pusmečio ataskaitas, informaciją apie grynųjų aktyvų vertę bei 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.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizika Tai yra didelės rizikos produktas. Tai reiškia, kad su UTIB būsima veikla susiję nuostoliai gali būti reikšmingi, o nepalankios rinkos sąlygos gali turėti didelės įtakos investicijų grąžai.

Rodiklis



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 6 iš 7 rizikos klasių, kur 6 = „didelė“.

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 8 metus. Tuo atveju jei produktas nebus laikomas iki nurodyto termino arba rekomenduojamąjį laikotarpį, produkto rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.

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

Negalite išsigryninti lėšų anksčiau laiko. Išpirkimas yra apribotas; ankstyvas pasitraukimas galimas tik investicijos perleidimo būdu kitam investuotojui, jei bus rastas suinteresuotas perėmėjas ir Valdymo įmonė sutiks su tokiu perleidimu.

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

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

Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos. Visos UTIB investavimo rizikų rūšys pateikiamos UTIB prospekte.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

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

Pateikti scenarijai yra galimų stresinio, nepalankaus, nuosaikaus ir palankaus scenarijų rezultatų pavyzdžiai, kurių prognozuojama grąža prieš visus mokesčius ir UTIB kaštus yra atitinkamai 6%, 8%, 17%, 25%. Veiklos scenarijai yra pagrįsti ekspertiniu vertinimu, kaip konservatyvus tiksliausias tikėtinos veiklos rezultatų verčių įvertis. Scenarijuose yra daroma prielaida, kad visa nurodyta suma yra iš karto investuojama.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 8 metai
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR

Jeigu pasitraukiate po 8 metų

Scenarijai

Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.	
Stresinis	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	15 670 EUR 5,78 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	18 210 EUR 7,78 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	34 620 EUR 16,79 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža (*)	58 830 EUR 24,80 proc.

(*) Vidutinė metinė grąža apskaičiuojama vadovaujantis teisės aktų reikalavimais. Skaičiavimuose daroma prielaida, kad visos UTIB 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?

UTIB turtas yra atskirtas bei apskaitomas atskirai nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai investavę į UTIB nepatirs jokių nuostolių Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju. Investuotojas gali patirti finansinių nuostolių dėl UTIB įsipareigojimų neįvykdymo. UTIB nedalyvauja jokioje investicijų draudimo ar garantijų sistemoje, UTIB 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. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų.
- Investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu pasitraukiate po 8 metų (anksčiausiai, kada galite pasitraukti)
Bendrosios išlaidos	296 EUR
Metinis išlaidų poveikis (**)	-0,21% per metus

(**) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 17,00 proc. neatskaičius mokesčių ir 16,79 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu pasitraukiate po 8 metų
Investavimo išlaidos	Mes neimame platinimo mokesčio už šį produktą.	0 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	0,21 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis istorinėmis išlaidomis.	296 EUR
Sandorių išlaidos	Reikšmingų sandorio išlaidų vienerių metų laikymo laikotarpiu neprognazuojama.	0 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Mes neimame sėkmės mokesčio už šį produktą.	0 EUR

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?**REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 8 METAI**

Investiciniai vienetai UTIB veiklos laikotarpiu nėra išperkami investuotojo pareikalavimu. Todėl siekiant maksimaliai atspindėti UTIB investavimo ciklą ir veiklos trukmę, šio produkto rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra 8 metai. Išpirkimo mokesčiai UTIB veiklos termino pabaigoje netaikomi.

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

Vykdamas teisės aktuose nurodytus reikalavimus, UTIB investuotojui taip pat pateikiami šie dokumentai: (i) UTIB įstatai; (ii) UTIB prospektas; (iii) papildomos informacijos pagal Lietuvos Respublikos alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymą dokumentas; (iv) ikisutartinės su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo dokumentas; (vii) kiti privalomi dokumentai. Daugiau aktualios informacijos apie UTIB nemokamai galima gauti kreipiantis į Valdymo įmonę.

Šiame dokumente pateikti mokesčių, grąžos ir rizikos skaičiavimai atlikti, vadovaujantis Europos Sąjungos patvirtinta metodika. UTIB galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Atsakomybė už šiam dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka UTIB prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos. UTIB buvo įsteigta 2023 m. gegužės 30 d.