



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 investicinių vienetų antrinės rinkos, todėl negalėsite 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 negalėsite jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos. Visos Fondo investavimo rizikų rūšys patekiamos Fondo Informaciniame Memorandume.

## VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprepti 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 neišskūs 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 Fondo mokesčius ir kaštus yra atitinkamai -5 proc., 8 proc., 19 proc. ir 29 proc. Veiklos scenarijai yra pagrįsti ekspertiniu vertinimu. Scenarijuose yra daroma prielaida, kad visa nurodyta suma yra iš karto investuojama.

**Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 9 metai**

**Jeigu pasitraukiate po 9 metų**

**Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR**

## Scenarijai

Minimalus	<b>Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.</b>	
Stresinis	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė grąža (*)	<b>4 790 EUR</b> -7,85 proc.
Nepalankus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė grąža (*)	<b>16 120 EUR</b> 5,45 proc.
Nuosaikus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė grąža (*)	<b>33 130 EUR</b> 14,24 proc.
Palankus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė grąža (*)	<b>67 490 EUR</b> 23,63 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 ATŠITINKA, 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 jokioje 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 rekomenduojamą laikymo laikotarpį. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo.

Darome šias prielaidas:

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

	Jeigu pasitraukiate po 9 metų (anksčiausiai, kada galite pasitraukti)
<b>Bendrosios išlaidos</b>	11 136 EUR
<b>Metinis išlaidų poveikis (**)</b>	-4,76 proc. 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 19,00 proc. neatskaičius mokesčių ir 14,24 proc. atskaičius mokesčius.

## IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu pasitraukiate po 9 metų
Investavimo išlaidos	Netaikoma – nėra investavimo išlaidų	Netaikoma
Pasitraukimo išlaidos	Netaikoma - nėra pasitraukimo išlaidų	Netaikoma
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Kadangi Fondas dar neturi pakankamos veiklos istorijos, sąnaudų įvertinimas yra pagrįstas ankstesnio fondo (INVL Baltic Sea Growth Fund) duomenimis, atsižvelgiant į visą jo veiklos laikotarpį.	2 357 EUR

Sandorių išlaidos	Tai yra sąnaudų, patiriamų perkant ir parduodant pagrindines šio produkto investicijas, įvertis. Faktinė suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek sandorių bus sudaroma. Kadangi Fondas dar neturi pakankamos veiklos istorijos, sąnaudų įvertinimas pagrįstas ankstesnio fondo (INVL Baltic Sea Growth Fund) duomenimis, atsižvelgiant į visą jo veiklos laikotarpį.	1 071 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Faktinė suma priklausys nuo jūsų investicijos faktinio vertės prieaugio. Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai taikomi tada, kai Fondo grąža viršija 8 proc. minimalios grąžos barjero grąžą. Kai ši riba viršijama, 25 proc. viso investuotojų uždarbio skiriama Fondo valdytojui su 100 proc. pasivijimu (angl. <i>Catch up</i> ).	7 708 EUR
<b>KIEK LAIKO TURĖČIAU JŲ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?</b>		
REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 9 METAI		
Investiciniai vienetai Fondo veiklos laikotarpiu nėra išperkami investuotojo pareikalavimu. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis nustatytas atsižvelgiant į likusį Fondo veiklos terminą, neįtraukiant galimų termino pratęsimų. Išpirkimo mokesčiai Fondo veiklos termino pabaigoje netaikomi.		
<b>KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDA?</b>		
Skundai teikiami (a) Valdymo įmonės el. pašto adresu <a href="mailto:info@invl.com">info@invl.com</a> , (b) registruotu paštu 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 <a href="http://www.invl.com">www.invl.com</a> .		
<b>KITA SVARBI INFORMACIJA</b>		
<p>Fondo vienetus gali platinti UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“.</p> <p>Vykdant teisės aktuose nurodytus reikalavimus, Fondo investuotojui taip pat pateikiami šie dokumentai: (i) Fondo Taisyklės; (ii) Fondo Investicinis Memorandumas; (iii) papildomos informacijos pagal LR alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymą dokumentas; (iv) ikisutartinės su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo dokumentas; (v) kiti privalomi dokumentai. Daugiau aktualios informacijos apie Fondą nemokamai galima gauti kreipiantis į Valdymo įmonę arba į platintoją.</p> <p>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 Informaciniame Memorandume atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.</p> <p>Fondas buvo įsteigtas 2024 m. balandžio mėn. 9 d.</p>		