

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį subfondą. Tai nėra reklaminio pobūdžio informacija. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį subfondą esmę ir jam būdingą riziką. Patariame šią informaciją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą investicinį sprendimą.

Atviras suderintasis investicinis fondas „INVL Baltijos fondas“ ISIN kodas: LTIF00000096

Šį subfondą valdo UAB „INVL Asset Management“ (toliau – Valdymo įmonė).

Tikslai ir investavimo politika

Fondas siekia išlaikyti Fondo dalyvių kapitalą ir užtikrinti stabilią investicijų grąžą. Fondas investuos į Baltijos šalių ir Šiaurės Europos šalių bei Lenkijos, Didžiosios Britanijos ir Vokietijos rinkose kotiruojamas akcijas, siekdamas maksimalaus turto prieaugio Fondo dalyvių naudai, prisiimdamas vidutinį ir aukštesnį rizikos lygį. Fondas orientuosis į ilgalaikes investicijas. Fondo investicijų portfelio valdymo metodas pagrįstas patrauklių ekonomikos sektorių bei įmonių identifikavimu. Fondo valdytojai aktyviai vertins ir realizuos naujas investavimo idėjas. Fondo valdytojams yra suteikiama galimybė rinktis konkrečias investicijas.

Fondo specializacijos pramonės šakoje ar investavimo stiliuje nėra. Į Lietuvos, Latvijos ir Estijos biržose kotiruojamų bendrovių akcijas investuojama ne mažiau kaip 50 procentų Fondo grynųjų aktyvų. Likusi Fondo grynųjų aktyvų dalis gali būti investuojama į bendrovių, vystančių dalį savo veiklos Baltijos šalyse, akcijas, kurios kotiruojamos kitose rinkose, taip pat į kitas investavimo priemones. Fondo turtas gali būti investuojamas ir į kitų kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių Baltijos šalyse, investicinius vienetus. Investicijų likvidumui palaikyti Fondo turtas gali būti investuojamas tiek į vyriausybių, tiek ir į įmonių skolos vertybinius popierius. Dalis Fondo turto gali būti laikoma ir pinigais ar investuota į pinigų rinkos priemones.

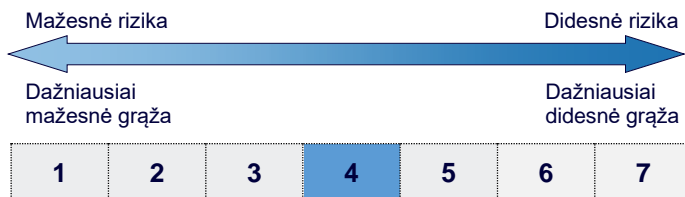
Esant nestandartinėms rinkos situacijoms, Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones.

Fondo lyginamasis indeksas – Nasdaq OMX Baltijos šalių vertybinių popierių biržos skaičiuojamas „OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index“. Šį nuosavybės vertybinių popierių grąžos indeksą sudaro trijų Baltijos šalių – Lietuvos, Latvijos ir Estijos - visų pramonės ir paslaugų sektorių likvidžiausios ir didžiausią rinkos kapitalizaciją turinčios bendrovių akcijos. Indeksas nėra sudėtinis. Valdymo įmonė gali savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Lyginamasis indeksas naudojamas netiesiogiai, tai reiškia, kad siekiama ne atkartoti lyginamojo indekso rezultatus, o juos pranokti.

Fondas orientuotas į nedidelę investavimo patirtį turinčius investuotojus. Rekomendacija: šis fondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po trejų metų. Rizikos toleravimo atžvilgiu, fondo investuotojai yra asmenys, linkę prisiimti vidutinę - aukštą riziką. Fondo pajamos nėra skirstomos, jos yra perinvestuojamos.

Investuotojas turi teisę bet kada pareikalauti išpirkti jo turimus fondo vienetus, Valdymo įmonei ar platintojui jų darbo dienomis ir darbo valandomis pateikęs nustatytos formos paraišką išpirkti fondo vienetus. Prekyba fondo vienetais vykdoma kiekvieną darbo dieną. Fondo pagrindinė valiuta yra EUR.

Rizikos ir grąžos pobūdis



Rizikos ir grąžos indikatorius nurodo fondo rizikos ir atlygio santykį. Kuo aukščiau šioje skalėje yra fondas, tuo didesnė yra tikėtina grąža, bet ir didesnė rizika prarasti pinigus. 1-oji kategorija nereiškia, kad investicija neturi rizikos.

Rizikos kategorija yra apskaičiuota naudojant ankstesnius praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimos rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja fondo ateities rezultatų. Fondas priklauso 4 kategorijai. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimo rizika yra vidutinė.

Skalėje nurodytas rizikos ir grąžos santykio lygis nėra garantuotas ir laikui bėgant gali tiek kilti, tiek kristi (fondas gali būti priskirtas kitai kategorijai).

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Sandorio šalies rizika. Sandorio šalies rizika. Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų. Šią riziką stengiamasi minimizuoti sudarant sandorius su patikimomis, gerą reputaciją turinčiomis finansų institucijomis.

Likvidumo rizika. Rizika, kad kurį nors fondo turtą gali būti sunku parduoti tam tikru metu ir už norimą kainą.

Valiutų kursų svyravimo rizika. Rizika, jog investicijų vertę sumažins nepalankūs valiutų kursų pokyčiai.

Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Rizikos valdymo ir didesnės investicijų grąžos tikslais fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones.

Taikomi atskaitymai

Atskaitymai, kuriuos Jūs sumokate, naudojami subfondo veiklos išlaidoms padengti, įskaitant su šio subfondo investicinių vienetų platinimu susijusias išlaidas. Šie atskaitymai mažina tikėtiną Jūsų investicijų prieaugį.

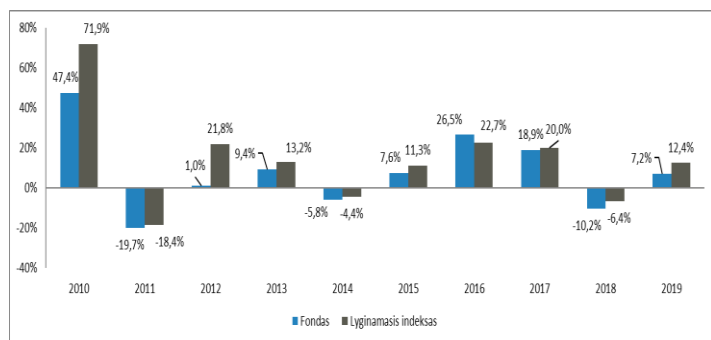
Vienkartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus:	
Pardavimo mokestis	5 %
Išpirkimo mokestis	netaikomas
Tai didžiausia dalis procentais, kuri gali būti išskaičiuota iš investuotojo investuojamos pinigų sumos.	
Metiniai atskaitymai nuo subfondo turto:	
Einamasis mokestis	2,27 %
Mokesčiai, išskaitomi iš subfondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis:	
Sėkmės mokestis	netaikomas

Lentelėje yra pateikti didžiausi pardavimo ir išpirkimo mokesčiai. Kai kuriais atvejais Jums gali reikėti mokėti mažiau – apie tikslus mokesčių dydžius investuotojas gali sužinoti iš savo finansų patarėjo arba fondo platintojo.

Einamųjų mokesčių dydis pagrįstas praėjusių metų, pasibaigusiu 2019 m. gruodžio mėn., išlaidomis – jis gali kasmet keistis. Į šį mokestį neįskaičiuotas sėkmės mokestis ir su fondo turtu sudaromų sandorių išlaidos, išskyrus tuos atvejus, kai fondo vardu perkant arba parduodant kito kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar akcijas, pardavimo ir (arba) išpirkimo mokesčiai yra sumokami iš fondo turto.

Daugiau informacijos apie taikomus mokesčius pateikta fondo prospekte (žr. 17 dalį „Išlaidos“), kurį galite rasti interneto svetainėje: www.invl.com.

Praeities veiklos rezultatai



Fondo veiklos pradžios data – 2005 m. gruodžio 15 d. Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais.

Skaičiuojant fondo ankstesnės veiklos rezultatus buvo įtraukti visi mokesčiai, išskyrus vienkartinį platinimo mokestį.

Fondo praeities rezultatai rodo Fondo grynųjų aktyvų vertės pokytį per kalendorinius metus, kuris yra lyginamas su Fondo lyginamojo indekso pokyčiu per tą patį periodą.

Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų. Fondo vienetų vertė gali tiek kilti, tiek kristi.

Aktuali informacija

Subfondo depozitoriumas – AB SEB bankas.

Daugiau informacijos apie fondą (prospektą, taisykles, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių ir anglų kalbomis) nemokamai galima gauti Valdymo įmonės registruotu adresu Gynėjų g. 14, Vilnius, kreipiantis telefonu +370 700 55 959 ar el. paštu info@invl.com, interneto svetainėje www.invl.com ir pas visus fondo platintojus. Išsami informacija apie naujausią atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, įskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas, yra prieinama interneto svetainėje www.invl.com, taip pat, investuotojo prašymu, pateikiama spausdinta kopija.

Fondo vienetai nėra keičiami į kito fondo vienetus.

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.

Šis investicinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko Priežiūros tarnybos.

UAB „INVL Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko Priežiūros tarnybos.

Ši pagrindinė informacija investuotojams jos paskelbimo datą 2020-02-12 yra tiksli.