

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

Atvērtā saskaņotā ieguldījumu fonda "INVL sudētinis fondas" – "INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas" (turpmāk – Apakšfonds)

Ieguldījumu fondu pārvalda UAB "INVL Asset Management"

LTIF00000468

www.invl.com

Šis ieguldījumu fonda Apakšfonds ir 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 saskaņotais atvērta tipa ieguldījumu fonds, kas veic ieguldījumus citos kolektīvo ieguldījumu subjektos.
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	<p>Apakšfonda mērķis – nodrošināt sabalansētu aktīvu palielināšanos, vismaz 85 % no saviem neto aktīviem ieguldot Luksemburgas Lielhercogistē nodibinātajā saliktā ieguldījumu fonda "INVL Fund" apakšfonda "INVL Emerging Europe Bond Fund" ("Finansējamais apakšfonds") institucionālajiem ieguldītājiem paredzētās I klases ieguldījumu vienībās. Tādējādi Apakšfonds darbosies kā finansējošais subjekts. Finansējamais apakšfonds savukārt līdz 100 % no saviem līdzekļiem iegulda augošās Eiropas valdību un uzņēmumu parāda vērtspapīros. Vismaz 51 % Finansējamā apakšfonda obligāciju daļas tiek ieguldīts augošās Eiropas (Čehijas Republikas, Igaunijas, Horvātijas, Latvijas, Polijas, Lietuvas, Slovākijas, Slovēnijas, Ungārijas, Baltkrievijas, Krievijas Federācijas, Ukrainas, Armēnijas, Azerbaidžānas, Gruzijas, Turcijas, Maltas, Albānijas, Bulgārijas, Bosnijas un Hercegovinas, Grieķijas, Melnkalnes, Kipras, Maķedonijas, Moldovas, Rumānijas, Serbijas un Kosovas) valdību un uzņēmumu aizdevuma vērtspapīros. Pārējā Apakšfonda līdzekļu daļa tiek glabāta naudā vai ieguldīta Apakšfonda stratēģijai atbilstošos likvidos aktīvos vai atvasinātajos finanšu instrumentos, ja tie tiek izmantoti riska pārvaldībai. Domājams, ka Apakšfonda peļņa no kapitāla ieguldījuma būs ļoti līdzīga Finansējamā apakšfonda peļņai no kapitāla ieguldījuma, taču obligāti nebūs identiska, ņemot vērā Apakšfonda piemēroto maksājumu struktūru un Apakšfonda ieguldījumu apmēru Finansējamajā apakšfondā. Apakšfonda salīdzinošais indekss – $0,5 * \text{JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (JP Morgan Euro EMBI Diversified Europe)} + 0,4 * \text{Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (IO2501EU Index)} + 0,1 * \text{European Central Bank ESTR OIS Index}$. 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.</p> <p>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.</p> <p>Apakšfonda depozitārijs – AB "SEB bankas".</p> <p>Plašāku informāciju par apakšfondu (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 vietnē www.invl.com, kā arī pie visiem Apakšfonda izplatītājiem.</p> <p>Finansējamā subjekta INVL Emerging Europe Bond Fund prospektu, pamatinformācijas ieguldītājiem dokumentu, periodiskos un citus pārskatus angļu valodā bez maksas var saņemt Gynēju g. 14, Viļņā, pieprasījumu sūtot uz e-pasta adresi info@invl.com, vai interneta vietnē www.hauck-aufhaeuser.com. 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.</p>
Paredzams neprofesionāls ieguldītājs	Fonds ir orientēts uz neprofesionāliem ieguldītājiem, kam ir neliela ieguldīšanas pieredze, kuri var uzņemties ieguldījumu risku, kas ir zemāks par vidējo. Šis apakšfonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt naudu ātrāk nekā pēc 1–2 gadiem.

Pamatinformācijas dokumentā ieguldītājiem aprakstīts Apakšfonds. Prospekts un periodiskie pārskati tiek sagatavoti kopīgi visam "INVL sudētinis fondas". Katra apakšfonda aktīvi un saistības ir nodalītas, tāpēc Apakšfonda ieguldītāju nekādi nevar ietekmēt citi minētā fonda apakšfondi. Ieguldītājs var mainīt viņam piederošās apakšfonda vienības pret "INVL sudētinis fondas" cita apakšfonda vienībām. Plašāka informācija par iespēju mainīt apakšfonda vienības ir atrodama fonda prospektā. Uz apakšfondu attiecas Lietuvas Republikas nodokļu likumi, kas var ietekmēt ieguldītāja personisko nodokļu situāciju. Tas, ka finansējošais un finansējamais apakšfondi nodibināti dažādās valstīs, 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 apakšfonda prospekta attiecīgajās daļās sniegtajai informācijai. Šis ieguldījumu fonda Apakšfonds ir 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 SAŅĒMT?

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



Mazāks risks
Lielāks risks



Nosakot riska rādītāju, pieņem, ka produkts jums būs 2 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.

Mēs esam piešķīruši šo produktu trešajai no 7 riska klasēm, kur 3. klase ir zema riska klase. Tas nozīmē, ka zaudējumi, kas saistīti ar nākotnes darbības rezultātiem, var būt salīdzinoši nelieli.

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: 2 gadi

Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR

Ja aizejat pēc 1 gada

Ja aizejat pēc 2 gadiem

Scenāriji

Scenārijs	Nav garantētas peļņas no kapitāla ieguldījuma, jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus.	Ja aizejat pēc 1 gada	Ja aizejat pēc 2 gadiem
Minimālais			
Visnelabvēlīgākais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	6 877,77 EUR -31,22 %	7 253,36 EUR -14,83 %
Nelabvēlīgais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	8 516,66 EUR -14,83 %	7 253,36 EUR -14,83 %
Mērenais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	10 318,23 EUR 3,18 %	10 646,59 EUR 3,18 %
Labvēlīgais	Ko varat atgūt pēc izmaksu atņemšanas Vidējā gada peļņa no kapitāla ieguldījuma	10 645,99 EUR 6,46 %	11 333,71 EUR 6,46 %

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 un no 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 2 gadiem
Kopējās izmaksas	104,84 EUR	209,68 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	1,05 %	1,05 % 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 4,23 % pirms nodokļu nomaksas un 3,18 % pēc nodokļu nomaksas.

IZMAKSU SASTĀVS

Vienreizējās ieguldīšanas vai izstāšanās izmaksas		Gada izmaksu ietekme, ja izstāties pēc 1 gada
Ieguldīšanas izmaksas	Mēs neiekasējam ieguldīšanas maksu	0 EUR
Izstāšanās izmaksas	Par šo produktu mēs neiekasējam izstāšanās maksu	0 EUR
Kārtējās izmaksas		
Apstrādes maksas un citas administratīvas vai darbības izmaksas	1,05 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tā ir aplēse, kuras pamatā ir iepriekšējā gada faktiskās izmaksas.	104,84 EUR
Darījumu izmaksas	0 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā.	0 EUR
Zināmos apstākļos rodas papildu izmaksas		
Uz darbības rezultātiem balstīti maksājumi	Šim produktam darbības rezultātos balstīti maksājumi netiek piemēroti.	0 EUR

Ieteicamais minimālais turēšanas laiks: 1–2 gadi.

Ievērojot risku un peļņas no kapitāla ieguldījuma veidu, ieteicamais minimālais turēšanas periods ir 1–2 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

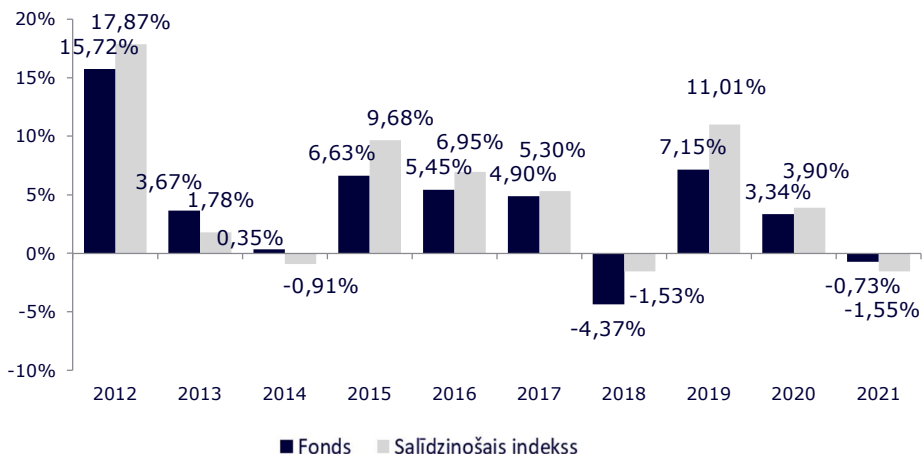
Plašāku informāciju par sūdzību pārvaldību skatiet tīmekļa vietnē www.invl.com. Lietuvas Banka izskata ar finanšu pakalpojumu sniegšanu saistītas sūdzības starp patērētājiem un finanšu tirgus dalībniekiem. Plašāku informāciju skatiet tīmekļa vietnē www.lb.lt/qincai.

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.



Apakšfonda darbības sākuma datums – 2010. gada 29. oktobris.

Salīdzinošais indekss tiek piemērots no 2010. gada 29. oktobra.

Pagātnes rezultāti aprēķināti eiro.

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

Apstākļi, kuros tika sasniegti darbības rezultāti pirms apakšfonda kļūšanas par finansējošu subjektu, vairs nepastāv.