

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

Atvirojo suderintojo investicinio fondo „INVL sudėtinio fondo“ - INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas (toliau- Subfondas)

Šį investicinį fondą valdo UAB „SB Asset Management“

LTIF00000468

www.sb.lt

Šis investicinio fondo Subfondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos. UAB „SB Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos.

2024 02 26

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Tai yra suderintasis atviro tipo investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus.
Terminas	Fondas buvo įsteigtas neribotam laikui. Tačiau jis gali būti nutrauktas bet kuriuo metu, jei nebeįmanomas efektyvus fondo valdymas arba, pasikeitus ekonominėms ir (arba) politinėms sąlygoms, reikia jį likviduoti.
Tikslai	<p>Subfondo tikslas – užtikrinti subalansuotą turto augimą ne mažiau kaip 85 proc. savo grynujų aktyvų investuojant į Liuksemburgo Didžiojoje Hercogystėje įsteigto sudėtinio investicinio fondo „INVL Fund“ subfondo INVL Emerging Europe Bond Fund („Finansuojamasis subfondas“) instituciniams investuotojams skirtos klasės I investicinius vienetus. Tokiu būdu Subfondas veiks kaip finansuojantysis subjektas. Finansuojamasis subfondas savo ruožtu iki 100 proc. savo turto investuoja į besivystančios Europos vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Ne mažiau kaip 51 proc. Finansuojamojo subfondo obligacijų dalies yra investuojama į besivystančios Europos (Čekijos Respublikos, Estijos, Kroatijos, Latvijos, Lenkijos, Lietuvos, Slovakijos, Slovėnijos, Vengrijos, Baltarusijos, Rusijos Federacijos, Ukrainos, Armėnijos, Azerbaidžano, Sakartvelo, Turkijos, Maltos, Albanijos, Bulgarijos, Bosnijos ir Hercegovinos, Graikijos, Juodkalnijos, Kipro, Makedonijos, Moldovos, Rumunijos, Serbijos ir Kosovo) vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Likusi Subfondo turto dalis laikoma pinigais arba investuojama į Subfondo strategiją atitinkant likvidų turta arba išvestines finansines priemones, jei jos naudojamos rizikai valdyti. Tikimasi, kad Subfondo investicijų grąža bus labai panaši į Finansuojamojo subfondo investicijų grąžą, tačiau ji nebūtinai bus identiška, atsižvelgiant į Subfondo taikomų mokesčių struktūrą ir Subfondo investicijų į Finansuojamąjį subfondą apimtį.</p> <p>Subfondo lyginamasis indeksas – 0,5 * Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR + 0,4 * Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 0,1 * European Central Bank ESTR OIS Index. Valdymo įmonė gali savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Lyginamasis indeksas naudojamas netiesiogiai, tai reiškia, kad siekiama ne atkartoti lyginamojo indekso rezultatus, o juos pranokti.</p> <p>Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, taip pat jis nėra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius ypatumus arba koki nors šių ypatumų derinį. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/852.</p> <p>Subfondo depozitoriumas – AB SEB bankas.</p> <p>Daugiau informacijos apie subfondą (prospektą, taisykles, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių ir anglų kalbomis) nemokamai galima gauti Šiaulių banko klientų aptarnavimo skyriuose, kurių aktualus sąrašas pateikiamas https://www.sb.lt/lt/registracija-vizitui, kreipiantis telefonu 1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337 ar el. paštu info@sb.lt, interneto svetainėje www.sb.lt ir pas visus Subfondo platintojus.</p> <p>Finansuojamojo subjekto INVL Emerging Europe Bond Fund prospektą, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentą, periodines ir kitas ataskaitas anglų kalba nemokamai galima gauti adresu Gynėjų g. 14, Vilnius, kreipiantis el. paštu info@sb.lt ar interneto svetainėje www.hauck-aufhaeuser.com.</p> <p>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.sb.lt, taip pat, investuotojo prašymu, pateikiama spausdinta kopija.</p>
Numatomas neprofesionalus investuotojas	Fondas orientuotas į neprofesionalius, nedidelę investavimo patirtį turinčius investuotojus, galinčius priimti žemesnę nei vidutinę investavimo riziką. Šis subfondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po 1-2 metų.

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumente aprašytas Subfondas. Prospektas ir periodinės ataskaitos rengiamos bendrai visam „INVL sudėtiniam fondui“. Kiekvieno subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti, todėl Subfondo investuotojo niekaip negali paveikti kiti minėto fondo subfondai. Investuotojas gali keisti turimus subfondo vienetus į „INVL sudėtinio fondo“ kito subfondo vienetus. Daugiau informacijos apie galimybę keisti subfondo vienetus galima rasti fondo prospekte. Subfondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Tai, kad finansuojantysis ir finansuojamasis subfondai įsteigti skirtingose valstybėse, gali 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 subfondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos. Šis investicinio fondo Subfondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko. UAB „SB Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 2 metus.

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 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli.

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

Kredito rizika. Rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Sandorio šalių rizika. Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų.

Rinkos likvidumo rizika. Rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansines priemones norimu laiku už norimą kainą.

Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką. Naudojant išvestines finansines priemones siekiama tam tikram laikui apsidrausti nuo neigiamų rinkos pokyčių bei sumažinti nepageidaujamų rizikos veiksnių įtaką.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. 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 neišskūsi ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 2 metai

Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR

Jeigu pasitraukiate po 1 metų

Jeigu pasitraukiate po 2 metų

Scenarijai

Minimalus	Nėra garantuotos gražos, galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė graža	6 893,87 EUR -31,06 proc.	8 366,42 EUR -8,53 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė graža	8 226,66 EUR -17,73 proc.	8 553,98 EUR -7,51 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė graža	10 338,73 EUR 3,39 proc.	10 329,36 EUR 1,63 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė graža	11 097,95 EUR 10,98 proc.	11 333,71 EUR 6,46 proc.

KAS ATSTITINKA, JEI VALDYMO ĮMONĖ NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai į fondą nepatirs jokių nuostolių Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju.

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:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės gražos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais produkto pelningumas yra toks, kaip nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 2 metų
Bendrosios išlaidos	81,49 EUR	162,98 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	0,81 proc.	0,81 proc. kiekvienais metais

(*) 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 4,2 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,39 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDETIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Mes neimame investavimo mokesčio	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,81 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	81,49 EUR
Sandorių išlaidos	0 proc. jūsų investicijų vertės per metus.	0 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

REKOMENDUOJAMAS MINIMALUS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 1-2 METAI.

Dėl rizikos ir grąžos pobūdžio rekomenduojamas minimaus fondo laikymo laikotarpis 1-2 metai. Investuotojas turi teisę bet kada atsimiti visas ar dalį fonde sukauptų lėšų, Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikęs nustatytos formos prašymą. Fondo vienetų konvertavimas į pinigus ir atvirkščiai yra vykdomas kiekvieną darbo dieną.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekiame telefonu 1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337). Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biuro adresas Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius.

El. paštas info@sb.lt

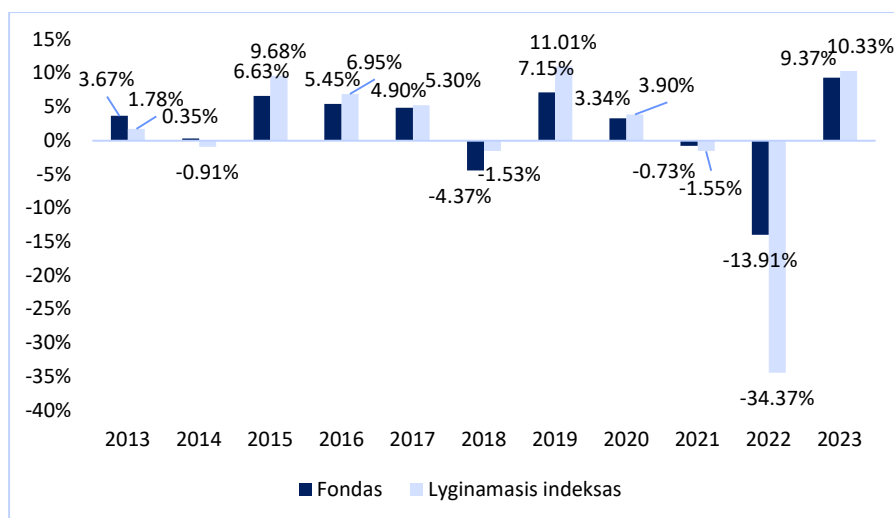
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.sb.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Praeities veiklos rezultatai

Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praityje ir palyginti jį su jo lyginamuoju indeksu.

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška, lyginant su jo lyginamuoju indeksu.



Subfondo veiklos pradžios data – 2010 m. spalio 29 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2010 m. spalio 29 d.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurai.

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

Aplinkybės, kurioms esant buvo pasiekti veiklos rezultatai prieš subfondui tampant finansuojančiuoju subjektu, nebeegzistuoja.

Daugiau informacijos apie Subfondo veiklos rezultatus galite rasti <https://www.sb.lt/privatiems/investavimas/investiciniai-fondai/invl-besivystancios-europos-obligaciju-subfondas>.