

## 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

### Atviras suderintas investicinis fondas „INVL Baltijos fondas“ (toliau – Fondas)

Šį investicinį fondą valdo UAB „SB Asset Management“

LTIF00000096

www.sb.lt

Šis investicinis fondas 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 06 26

## KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Tai yra suderintasis atviro tipo investicinis fondas, investuojantis į Baltijos šalyse aktyviai veikiančių įmonių akcijas.
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>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 grynujų aktyvų. Likusi Fondo grynujų 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 vienetų. 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.</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>Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.</p> <p>Daugiau informacijos apie Fondą (prospektą, taisykles, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių ir anglų kalbomis) nemokamai galima gauti Šiaulių banko klientų aptarnavimo skyriuose, kurių aktualus sąrašas pateikiamas <a href="https://www.sb.lt/lt/registracija-vizitui">https://www.sb.lt/lt/registracija-vizitui</a>, kreipiantis telefonu 1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337) ar el. paštu <a href="mailto:info@sb.lt">info@sb.lt</a>, interneto svetainėje <a href="http://www.sb.lt">www.sb.lt</a> 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 <a href="http://www.sb.lt">www.sb.lt</a>, taip pat, investuotojo prašymu, pateikiama spausdinta kopija.</p>
Numatomas neprofesionalus investuotojas	Fondas orientuotas į nedidelę investavimo patirtį turinčius investuotojus. Rizikos toleravimo atžvilgiu, fondo investuotojai yra asmenys, linkę prisiimti vidutinę - aukštą riziką.

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. 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 5 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 5 iš 7 rizikos klasių, kur 5 yra gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana dideli.

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, kuriose 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: 5 metai**

**Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR**

**Jeigu pasitraukiate po 1 metų**

**Jeigu pasitraukiate po 5 metų**

### Scenarijai

Scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 5 metų
Minimalus	<b>Nėra garantuotos gražos, galite prarasti dalį ar visas investicijas.</b>		
Nepalankiausias	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė graža	<b>1 967,90 EUR</b> -80,32 proc.	<b>2 674,36 EUR</b> -23,19 proc.
Nepalankus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė graža	<b>7 978,53 EUR</b> -20,21 proc.	<b>10 014,22 EUR</b> 0,03 proc.
Nuosaikus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė graža	<b>10 364,43 EUR</b> 3,64 proc.	<b>14 206,09 EUR</b> 7,27 proc.
Palankus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b> Metinė vidutinė graža	<b>15 115,70 EUR</b> 51,16 proc.	<b>16 269,45 EUR</b> 10,22 proc.

## KAS ATSIITINKA, 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 pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 5 metų
<b>Bendrosios išlaidos</b>	240,64 EUR	1 203,20 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2,41 proc.	2,41 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 6,05 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,64 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
<b>Einamosios išlaidos (patiriamos kiekvienais metais)</b>		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	2,37 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	236,64 EUR
Sandorių išlaidos	0,04 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	4,00 EUR
<b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

## REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 5 METAI.

Dėl rizikos ir grąžos pobūdžio rekomenduojamas minimalus investavimo laikotarpis 3-5 metai. Investuotojas turi teisę bet kada atsiamti 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 susisiekiite 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

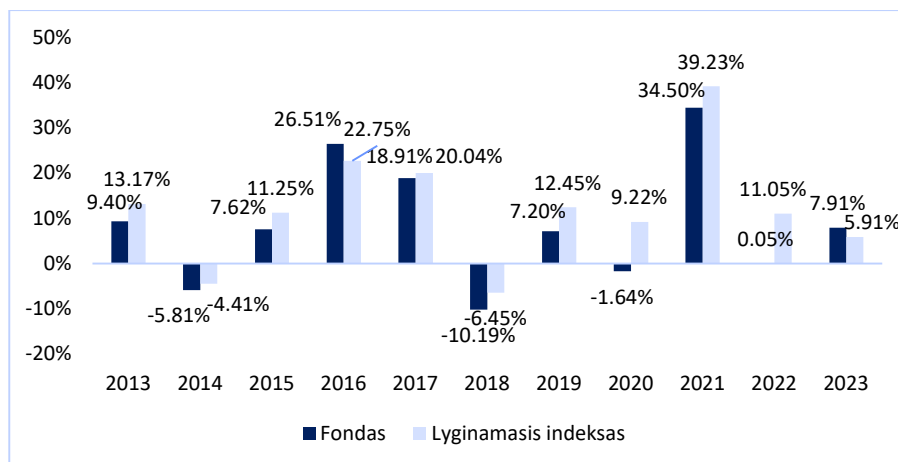
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje [www.sb.lt](http://www.sb.lt). Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje [www.lb.lt/gincai](http://www.lb.lt/gincai).

## 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 praeityje 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.**



Fondo veiklos pradžios data – 2005 m. gruodžio 15 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2005 m. gruodžio 15 d.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais.

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

Daugiau informacijos apie Fondo veiklos rezultatus galite rasti <https://www.sb.lt/lt/privatiems/investavimas/investiciniai-fondai/invl-baltijos-fondas>.