

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS INVESTUOTOJAMS DOKUMENTAS

JŪS KETINATE ĮSIGYTI SUDĖTINGĄ FINANSINĮ PRODUKTĄ, KURIO SAVYBES PILNAI
SUPRASTI GALI BŪTI SUNKU

Apie Fondą

Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas fondas Milvas Baltic Corporate Bond Fund.

Fondo kodas: I088

Fondo valdymo įmonė yra UAB „Milvas“

Apie Fondą daugiau informacijos galima rasti www.milvas.lt, telefonu +370 625 92066 arba adresu Konstitucijos pr. 15-94 (Tower verslo centras).

Valdymo įmonės ir Fondo veiklą prižiūri Lietuvos bankas.

Šis dokumentas parengtas: 2020.01.02

Koks yra šis Fondas ?

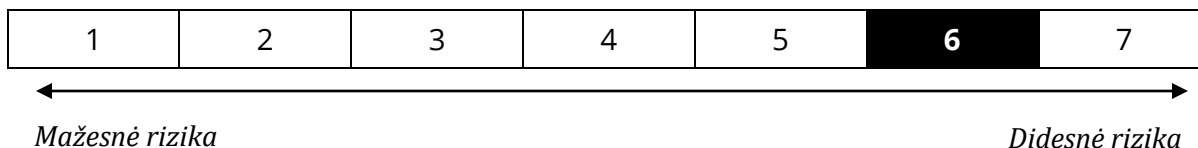
Fondas yra atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas kolektyvinis investavimo subjektas, kuris neturi veiklos termino.

Fondo tikslas – uždirbti nuosaikią grąžą investuotojams iš investicijų į įmonių obligacijas. Didžioji dalis fondo turto bus investuojama į Baltijos šalyse išleistų įmonių skolos vertybinius popierius. Fondas taip pat gali investuoti ir į kitose EEE šalyse išleistas įmonių obligacijas. Likvidumo tikslais, dalis Fondo turto visuomet bus laikoma grynaisiais pinigais arba jų ekvivalentais.

Fondas skirtas tik informuotiesiems investuotojams, kaip juos apibrėžia galiojantys Lietuvos Respublikos teisės aktai.

Kokios yra rizikos ?

Rizikos indikatorius



Šis rizikos indikatorius rodo apibendrintą Fondo rizikos lygį, lyginant šį konkretų Fondą su kitais rinkoje prieinamais produktais. Indikatorius rodo, kiek tikėtina, jog prarasite visą ar dalį savo investicijų į Fondą dėl rinkos svyravimų arba dėl to, jog valdymo įmonė negalės išmokėti pinigų. Mes šio Fondo riziką vertiname 6 iš 7, kas reiškia didesnę, nei vidutinę, riziką. Vertinant buvo naudota prielaida, jog vidutinis investuotojas Fondo vienetus išlaiko bent 5 metus. Egzistuoja tikimybė, jog tam tikrais momentais bus neįmanoma parduoti Fondo vienetų arba realizuoti juos bus galima tik už tokią kainą, kuri smarkiai neigiamai paveiks investuotojo atgautiną sumą.

Galimi nuostoliai

Dėl Fondo specifikos, dideli vertės svyravimai gali nutikti dėl ekonomikos ciklo, reguliacinės aplinkos pokyčių arba nenugalimos jėgos (force majeure) įtakos. Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma, kokios vidutinės metinės grąžos, po visų susijusių Fondo mokesčių (neįvertinus Investuotojo asmeninės mokestinės padėties), gali tikėtis investuotojas palankaus, vidutinio ir nepalankaus scenarijų atvejais. Pateikta tikėtina grąža yra tik orientacinė prognozė ir nesukelia jokių prievolių ar įsipareigojimų Valdymo įmonei investuotojui uždirbti tokią grąžą.

Investicija €100,000.00		Tikėtinas rezultatas		
Scenarijai		Po vieno metų	Po trijų metų	Po penkių metų
Nepalankus	Investicijų vertė po visų susijusių mokesčių (EUR)	€ 80,048.35	€ 94,183.81	€ 107,975.94
	Metinė grąža investuotojui (%)	-19.95%	-1.98%	1.55%
Vidutinis	Investicijų vertė po visų susijusių mokesčių (EUR)	€ 101,025.57	€ 115,073.11	€ 128,145.61
	Metinė grąža investuotojui (%)	1.03%	4.79%	5.08%
Palankus	Investicijų vertė po visų susijusių mokesčių (EUR)	€ 103,886.10	€ 125,275.75	€ 147,886.29
	Metinė grąža investuotojui (%)	3.89%	7.79%	8.14%

Kas nutinka jei Milvas negali sumokėti išmokų ?

Investuotojas gali patirti nuostolių tiek dėl Valdymo įmonės prievolių nevykdymo, tiek dėl su Fondo investicijomis susijusių rizikų. Fondo ir Valdymo įmonės turtas yra atskirtas. Nei Fondas, nei Valdymo įmonė nedalyvauja investicijų draudimo ar garantijų sistemose.

Kokie Fondo mokesčiai taikomi investuotojui ?

Jums šį Fondą parduodantis asmuo gali taikyti papildomus mokesčius. Tokiu atveju parduodantis asmuo privalo nurodyti ir papildomus mokesčius bei jų įtaką investicijai per atitinkamą laikotarpį.

Žemiau pateiktoje lentelėje yra nurodyta, kaip mokesčiai, kuriuos sumoka Fondo investuotojas, veikia investicinę grąžą vidutinio scenarijaus atveju. Į skaičiavimus įtraukiami ir investicinių vienetų išpirkimo bei pardavimo mokesčiai.

Investicija € 100,000.00	Tikėtinas rezultatas, jei išsigryninsite		
	Po vieno metų	Po trijų metų	Po penkių metų
Teorinė investicijų vertė iki mokesčių (EUR)	€ 107,000.00	€ 122,504.30	€ 140,225.17
Viso sumokami mokesčiai (EUR)	€ 5,974.43	€ 7,431.19	€ 12,109.57
Teorinė investicijų vertė po mokesčių (EUR)	€ 101,025.57	€ 115,073.11	€ 128,115.61
Mokesčių įtakai metinei grąžai (%)	-5.97%	-2.21%	-1.92%

Toliau pateiktoje lentelėje nurodyti visi investuotojui taikomi Fondo mokesčiai, įskaitant didžiausius pardavimo ir išpirkimo mokesčius. Pardavimo mokestis priklauso nuo to, kiek investuotojas išlaiko fondo vienetų (detaliau aprašyta Fondo prospekte ir taisyklėse).

Lentelės duomenys rodo Fondo mokesčių metinę įtaką grąžai			
Vienkartiniai mokesčiai	Pirkimo sąnaudos	iki 1%	Šios sąnaudos patiriamos perkant fondo vienetų
	Pardavimo sąnaudos	iki 5%	Šios sąnaudos patiriamos parduodant fondo vienetų
Einamieji mokesčiai	Prekybinės sąnaudos	iki 0.5%	Sąnaudos susijusios su investicijų pirkimu ir pardavimu
	Draudimo sąnaudos	0%	Mokestis, skirtas draudimui pirkti
	Kiti einamieji mokesčiai	1.40%	Valdymo įmonei mokamas mokestis
Kiti mokesčiai	Sėkmės mokestis	0%	Nuo veiklos rezultatų priklausomas mokestis
	Teisės į pelno dalį	0%	Nuo veiklos rezultatų priklausomas mokestis

Kiek laiko turėčiau Fondą laikyti ir ar galiu pinigus atgauti anksčiau ?

Fondo vienetus rekomenduojama laikyti 5 metus arba ilgiau.

Esant poreikiui, investuotojas, kaip nurodyta Fondo taisyklėse, gali visus arba dalį savo pinigų atgauti kiekvieną mėnesį.

Fondo vienetų pardavimo mokestis yra tiesiogiai susijęs su tuo, kiek laiko investuotojas išlaiko Fondo vienetus.

Kaip pateikti skundą ?

Investuotojai skundus Valdymo įmonei gali pateikti raštu adresu Konstitucijos pr. 15, Vilnius, Lietuva (Tower verslo centras) arba el. pašto adresu info@milvas.lt.

Kita svarbi informacija

Daugiau su Fondu susijusios informacijos, įskaitant Fondo prospektą, taisykles, įvairias ataskaitas, taip pat informaciją apie Valdymo įmonę, galima rasti Valdymo įmonės internetinėje svetainėje www.milvas.lt arba atvykus į Valdymo įmonės biurą Tower verslo centro 3-ajame aukšte, Konstitucijos pr. 15, Vilnius.

Fondo investuotojai, vertindami tikėtiną grąžą, privalo atsižvelgti į jiems taikomus mokestinius tarifus.

Šis Fondas yra įsteigtas ir prižiūrimas Lietuvos banko. Jį valdanti įmonė UAB „Milvas“ yra licencijuota informuotiesiems investuotojams skirtų fondų valdymo įmonė.

Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.

Fondo auditorius – BDO auditas ir apskaita.

Fondo apskaitą vykdo – UAB „M-Finance“.

Šiame dokumente parengta informacija yra tiksli jos parengimo dieną – 2020.01.01