

Paskelbimo data/ Date of publication: 2026-06-03

Šiuo pareiškimu UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ („Įmonė“) teikia pranešimą kaip tai nustatyta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje („SFDR“).

Pagrindinis neigiamas poveikis (angl. *principal adverse impacts*, PAI) suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo veiksniams.

Remiantis SFDR 4 straipsniu, Įmonė, veikdama kaip investicinė įmonė, teikianti portfelio valdymo paslaugas, ir kaip finansų patarėjas, teikiantis konsultacijas investavimo klausimais, privalo savo interneto svetainėje skelbti informaciją apie tai, ar vykdydama šias veiklas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams.

Atsižvelgdama į savo dydį, veiklos pobūdį ir mastą, klientų tvarumo prioritetus bei duomenų prieinamumą rinkoje, Įmonė šiuo metu neatsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams Įmonės lygmeniu. Toliau pateikiamas šios pozicijos paaiškinimas pagal atskiras teikiamas paslaugas.

PORTFELIO VALDYMO PASLAUGA

Įmonė, teikdama portfelio valdymo paslaugas, neatsižvelgia į investicinių sprendimų pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams Įmonės lygmeniu, kaip tai apibrėžta SFDR 4 straipsnio 1 dalyje.

Įmonė teikia portfelio valdymo paslaugas pagal individualių klientų pavedimus. Investiciniai sprendimai priimami atsižvelgiant į kiekvieno kliento tikslus, rizikos toleranciją ir, kai taikoma, tvarumo prioritetus, nustatomus pagal Direktyvą 2014/65/ES (MiFID II). Iki šiol klientai nėra išreiškę tvarumo prioritetų, susijusių su pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams vertinimu.

Dėl individualių klientų pavedimais grindžiamo sprendimų priėmimo modelio Įmonė netaiko vieningos investicinių sprendimų poveikio tvarumo veiksniams vertinimo metodikos visiems portfeliams. Todėl pagrindinio neigiamo poveikio vertinimas Įmonės lygmeniu šiuo metu nebūtų tinkamas ir proporcingas.

Be to, išsamus pagrindinio neigiamo poveikio rodiklių stebėjimas ir integravimas reikalautų reikšmingų papildomų duomenų, sistemų ir metodologinių sprendimų. Nors tokie duomenys iš dalies yra

This statement is provided by UAB FMĮ “INVL Financial Advisors” (the “Company”) in accordance with Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector (the “SFDR”).

Principal adverse impacts are defined as those impacts of investment decisions that lead to negative impacts on sustainability factors.

In accordance with Article 4 of the SFDR, the Company, acting as an investment firm providing portfolio management services and as a financial adviser providing investment advice, is required to publish on its website information on whether it considers the principal adverse impacts on sustainability factors in the course of these activities.

Taking into account its size, the nature and scale of its activities, clients’ sustainability preferences, and the availability of data in the market, the Company currently does not consider the principal adverse impacts on sustainability factors at the entity level. The explanation of this position is provided below for each of the services offered.

PORTFOLIO MANAGEMENT SERVICES

When providing portfolio management services, the Company does not consider the principal adverse impacts of investment decisions on sustainability factors at the entity level, as defined in Article 4(1) of the SFDR.

The Company provides portfolio management services based on individual client mandates. Investment decisions are made taking into account each client’s objectives, risk tolerance and, where applicable, sustainability preferences as defined under Directive 2014/65/EU (MiFID II). To date, clients have not expressed sustainability preferences related to the consideration of principal adverse impacts on sustainability factors.

Due to the decision-making model based on individual client mandates, the Company does not apply a unified methodology for assessing the impact of investment decisions on sustainability factors across all portfolios. Therefore, an assessment of principal adverse impacts at the entity level would currently not be appropriate or proportionate.

In addition, comprehensive monitoring and integration of principal adverse impact indicators

prieinami likvidžiose ir brandesnėse rinkose, reikšminga įmonės investicijų dalis yra nukreipta į mažesnes įmones, kurios paprastai teikia mažiau viešai prieinamos informacijos ir dažnu atveju neprivalo rengti tvarumo ataskaitų. Dėl to duomenų prieinamumas, aprėptis ir palyginamumas yra riboti. Dėl to nuoseklus ir patikimas pagrindinio neigiamo poveikio vertinimas visų portfelių mastu šiuo metu nėra užtikrinamas, o jo taikymas sukeltų neproporcingą administracinę ir veiklos našą.

INVESTAVIMO REKOMENDACIJOS

Įmonė, teikdama investavimo rekomendacijas, neatsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams įmonės lygmeniu, kaip tai apibrėžta SFDR 4 straipsnio 5 dalyje.

Įmonė teikia investavimo rekomendacijas, tačiau nepriima investicinių sprendimų klientų vardu. Rekomendacijos teikiamos atsižvelgiant į klientų investavimo tikslus bei tvarumo prioritetus, nustatomus pagal MiFID II. Iki šiol absoliuti mažuma (<1%) klientų yra išreiškę tvarumo prioritetus, susijusius su pagrindinio neigiamo poveikio tvarumo veiksniams vertinimu.

Įmonė yra nustačiusi vidinius procesus, leidžiančius rinkti tam tikrą informaciją apie finansinių produktų atskleidžiamą pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams, kai tokia informacija yra prieinama. Ši informacija šiuo metu yra naudojama tik esant klientų išreikštam poreikiui, bet nėra sistemingai integruojama į kiekvienos investavimo rekomendacijos teikimo procesą kaip vertinimo kriterijus.

Be to, reikšminga dalis rinkoje siūlomų finansinių produktų nepateikia pakankamos informacijos, reikalingos jų pagrindiniam neigiamam poveikiui tvarumo veiksniams įvertinti.

Įmonė nuolat stebi reguliacinės aplinkos, rinkos praktikos, duomenų prieinamumo ir klientų tvarumo prioritetų pokyčius ir, esant reikšmingiems pokyčiams šiose srityse, peržiūrės savo poziciją dėl atsižvelgimo į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams.

Šis pareiškimas yra dvikalbis, sudarytas lietuvių ir anglų kalbomis. Esant bet kokiam neatitikimui ar prieštaravimui tarp dokumento versijos anglų ir lietuvių versijos, pirmenybė teikiama lietuvių kalbai.

would require significant additional data, systems and methodological developments. While such data is partly available in more liquid and mature markets, a significant portion of the Company's investments is directed towards smaller companies, which typically disclose less publicly available information and are often not subject to mandatory sustainability reporting requirements. As a result, data availability, coverage and comparability are limited. Consequently, consistent and reliable assessment of principal adverse impacts across all portfolios cannot currently be ensured, and its implementation would impose a disproportionate administrative and operational burden.

INVESTMENT ADVICE SERVICES

When providing investment advice services, the Company does not consider the principal adverse impacts on sustainability factors at the entity level, as defined in Article 4(5) of the SFDR.

The Company provides investment recommendations but does not make investment decisions on behalf of clients. Recommendations are provided taking into account clients' investment objectives and sustainability preferences as defined under MiFID II. To date, an absolute minority of clients (<1%) have expressed sustainability preferences related to the consideration of principal adverse impacts on sustainability factors.

The Company has established internal processes that allow it to collect certain information on the principal adverse impacts on sustainability factors disclosed by financial products, where such information is available. This information is currently used only where there is an explicit client demand and is not systematically integrated into the process of providing each investment recommendation as an assessment criterion.

In addition, a significant proportion of financial products available on the market do not provide sufficient information to enable the assessment of their principal adverse impacts on sustainability factors.

The Company continuously monitors developments in the regulatory environment, market practices, data availability and clients' sustainability preferences and will review its position on the consideration of principal adverse impacts on sustainability factors where material changes occur in these areas.

The statement is bilingual and is written in Lithuanian and English language. In the event of any discrepancy or conflict between the English

version of the Report and Lithuanian versions, the Lithuanian version shall prevail.

Versija/Version	Pagrindiniai pakeitimai/ Main changes	Paskelbimo data/ Publication date
1	Pirminė publikacija/First publication	2021-03-10
2	Papildyta anglų kalba/ English version added.	2024-05-20
3	Atnaujinta dokumento informacija pagal Lietuvos banko pateiktą išvadą./ The information of the document has been updated according to the conclusion provided by the Bank of Lithuania.	2024-12-13
4	Atnaujinta informacija pagal Lietuvos banko rekomendacijas. / Updated in line with the Bank of Lithuania recommendations.	2026-06-03