

SYNERGY EUROPEAN CROWDLENDING FUND

Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas
investicinis fondas

PROSPEKTAS

PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI:

Rinkos rizika
Koncentracijos rizika
Likvidumo rizika
Sektoriaus rizika
Specifinė investavimo rizika
Didelių vertės svyravimų bei galimų
didelių trumpalaikių nuostolių rizika
Kredito rizika
Palūkanų normų rizika
Infliacijos rizika
Mokestinė rizika
Politinė ir teisinė rizika
Valiutos rizika
Veiklos rizika
Operacinė rizika
Interesų konfliktų rizika

VILNIUS
2021 balandis

TURINYS

ĮSPĖJIMAI APIE RIZIKĄ.....	3
SAŪKOS IR SUTRUMPINIMAI	4
I. BENDROJI INFORMACIJA APIE KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTĄ.....	4
II. DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASKIRSTYMĄ	8
III. DUOMENYS APIE FONDO VIENETUS	12
IV. INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS	16
V. INFORMACIJA APIE RIZIKAS IR JŲ VALDYMĄ	19
VI. VALDYMAS.....	20
VII. KITA SVARBI INFORMACIJA	21

ĮSPĖJIMAI APIE RIZIKĄ

Šis prospektas (toliau – Prospektas) parengtas informacijos, turimos šio Prospekto paskelbimo dieną, pagrindu. Jeigu aiškiai nenurodyta ir kontekstas nereikalauja kitaip, visa šiame Prospekte pateikta informacija turi būti suprantama kaip atitinkanti faktines aplinkybes Prospekto paskelbimo dieną.

Fondas yra atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas, investuojantis į investicines priemones, kurios detaliau apibrėžtos šiame dokumente ir Fondo Taisyklėse. Šis Prospektas nėra ir neturi būti laikomas rekomendacija pirkti ar parduoti Fondo investicinius vienetus. Priimdami sprendimą sudaryti Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis ir įsigyti atitinkamo Fondo investicinius vienetus investuotojai privalo vadovautis savo žiniomis, gautomis įvertinus Fondo ateities perspektyvas, šio Prospekto, Fondo Taisyklių sąlygas, įskaitant, bet neapsiribojant, visus su investicijomis į Fondą susijusius privalumus bei rizikas.

Šio Prospekto turinys negali būti suprantamas kaip patarimas investicijų, teisės ar mokesčių klausimais. Siekdamas visapusiškai suvokti su investicijomis į Fondą susijusius privalumus bei rizikas, kiekvienas potencialus investuotojas turėtų kreiptis į savo finansų, teisės, verslo ar mokesčių konsultantus.

Šiame Prospekte yra teiginių būsimuoju laiku, kurie grindžiami Fondo valdymo įmonės nuomone, lūkesčiais bei prognozėmis dėl ateities įvykių ir finansinių tendencijų, galimai turėsiančių įtakos Fondo veiklai. Teiginiai būsimuoju laiku apima informaciją apie galimus ar numanomas Fondo veiklos rezultatus, investicijų strategiją, sutartinius santykius, skolinimosi planus, investavimo sąlygas, būsimo reguliavimo poveikį ir kitą informaciją. Teiginiai būsimuoju laiku yra paremti informacija, turima šio Prospekto paskelbimo dieną.

Greta veiksnių, aptartų kituose šio Prospekto punktuose, yra daug kitų svarbių veiksnių, galinčių sąlygoti tai, kad faktiniai Fondo veiklos rezultatai skirsis nuo prognozuojamų rezultatų. Pagrindinės rizikos, galinčios daryti įtaką Fondo veiklos rezultatams, yra šios: rinkos, koncentracijos, likvidumo, sektoriaus, specifinė investavimo, didelių vertės svyravimų bei galimų didelių trumpalaikių nuostolių, investavimo tikslų ir investavimo politikos, kredito, palūkanų normų, infliacijos, mokestinė, politinė ir teisinė, valiutos, veiklos, operacinė bei interesų konfliktų, kurios detaliau aprašytos šiame Prospekte.

Šio Prospekto pagrindu Fondo investicinius vienetus numatoma siūlyti viešai tik Lietuvos Respublikoje. Įspėjame, kad šis Prospektas nėra parengtas pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymą. Rengiant Prospektą buvo atsižvelgiama į Kolektyvinio investavimo subjektų prospekto ir pagrindinės informacijos investuotojams dokumento turinio ir pateikimo taisyklės, patvirtintas Lietuvos banko valdybos 2012 m. liepos 12 d. nutarimu Nr. 03-150. Šis Prospektas nėra patvirtintas Lietuvos banko.

Fondo investiciniai vienetai gali būti viešai platinami tik Lietuvos Respublikoje. Fondo investiciniai vienetai negali būti tiesiogiai ar netiesiogiai siūlomi ar parduodami ir šis Prospektas ar kita medžiaga, įskaitant reklaminę medžiagą, susijusią su Fondo investiciniais vienetais, negali būti platinama ar skelbiama jokioje kitoje šalyje ar jurisdikcijoje, išskyrus, kiek tai leidžia tos šalies ar jurisdikcijos įstatymai.

Visi ginčai, nesutarimai ir reikalavimai, kylantys dėl Fondo investicinių vienetų siūlymo ar dėl šiame Prospekte pateikiamos informacijos, sprendžiami kompetentingame Lietuvos Respublikos teisme, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

SĄVOKOS IR SUTRUMPINIMAI

Prospekte didžiąja raide rašomos sąvokos turi toliau pateikiamoje lentelėje nurodytą reikšmę. Šioje lentelėje pateikiamos tik svarbiausios Prospekte vartojamos sąvokos. Prospekto tekste gali būti nurodyti ir kitų sąvokų paaiškinimai ar apibrėžimai.

Euras arba EUR	Oficiali Europos Sąjungos valstybių narių (įskaitant Lietuvos Respubliką), esančių Europos ekonominės ir pinigų sąjungos narėmis, valiuta.
Fondas	Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „ Synergy European Crowdfunding Fund “, kurio turtas valdomas Valdymo įmonės patikėjimo teise ir į kurį reikalavimo teises turi investicinių vienetų savininkai (dalyviai) proporcingai kiekvienam investicinių vienetų savininkui (dalyviui) priklausančių investicinių vienetų skaičiui.
Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis	Tarp Investuotojo ir Valdymo įmonės sudaryta Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis, kurioje nurodoma investuojama suma bei kitos investavimo į Fondą sąlygos.
GAV	Grynujų aktyvų vertė – skirtumas tarp Fondą sudarančio turto vertės ir Fondo įsipareigojimų vertės.
Investuotojas	Fondo dalyvis arba potencialus dalyvis.
IISKISĮ	Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas.
Prospektas	Šis dokumentas, kuriame Investuotojams detaliam pateikiama pagrindinė informacija apie Fondo veiklą ir siūlomus Fondo investicinius vienetus.
Sėkmės mokestis	Už teigiamus Fondo veiklos rezultatus Investuotojų mokamas mokestis, apskaičiuojamas nuo Fondo gražos (Prospekto 13.4 punktą).
Taisyklės	Dokumentas, kuriame yra nustatytos Fondo veiklos taisyklės, Valdymo įmonės ir Investuotojų teisės ir pareigos bei kita su Fondo veikla susijusi svarbi informacija, bei kurį patvirtino Lietuvos bankas.
Valdymo įmonė	UAB „Synergy finance“, įmonės kodas 301439551, adresas P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva.

I. BENDROJI INFORMACIJA APIE KOLEKTYVINO INVESTAVIMO SUBJEKTĄ

Šis Fondo Prospektas yra parengtas vadovaujantis IISKISĮ. Šis Prospektas nėra patvirtintas Lietuvos banko ir nėra parengtas pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymą.

Šis Fondas yra skirtas tik informuotiesiems investuotojams. Investicijos į Fondą susijusios su ilgalaikėmis ir didesne nei vidutine rizika. Fondas negali garantuoti, kad Investuotojai atgaus investuotas lėšas.

1. Pagrindiniai duomenys apie kolektyvinio investavimo subjektą:

Pavadinimas	Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Synergy European Crowdfunding Fund“
Įstatyminė forma	Informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas
Tipas	Atvirojo tipo investicinis fondas
Veiklos pradžios data	2016 m. rugsėjo 1 d.
Veiklos trukmė	Neterminuota
Valdymo įmonė	UAB „Synergy finance“

Valdymo įmonės licencijos numeris ir suteikimo data	Nr. VJK–020, 2012 m. birželio 14 d.
Buveinė	P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva
Telefonas	+370 610 04134
Elektroninis paštas	info@synergy-finance.com
Interneto svetainės adresas	www.synergy-finance.com www.crowdlending.fund
Depozitoriumas	AB Šiaulių bankas juridinio asmens kodas: 112025254 Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva Tel. + +370 37 301 337 info@sb.com

2. Pagrindiniai duomenys apie subjekto siūlomus investicinius vienetus

2.1. Fondo investiciniai vienetai, kurių vieno vieneto vertė Fondo veiklos pradžios dieną buvo lygi **100** (šimtas) eurų. Pradėjus platinti A ir B klasės Fondo investicinius vienetus, pradinė naujų klasių Fondo investicinių vienetų vertė buvo tokia pati kaip tą mėnesį apskaičiuota Fondo vieneto vertė. Pradėjus platinti I klasės Fondo investicinius vienetus, pradinė I klasės Fondo investicinio vieneto vertė bus tokia pati kaip tą mėnesį apskaičiuota B klasės Fondo investicinio vieneto vertė.

3. Trumpas investavimo strategijos apibūdinimas

3.1. „Synergy European Crowdlending Fund“ – informuotiesiems investuotojams skirtas kolektyvinio investavimo subjektas, kuris investuos į bendrovių, veikiančių sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje, nuosavybės ir skolos vertybinius popierius.

3.2. Fondas tiesiogiai finansavimo veiklos nevykdys ir paskolų neteiks, tik investuos į bendrovių, kurios vykdys finansavimo veiklą, akcijas bei obligacijas.

3.3. Į bendrovės Fondas dažniausiai investuos ankstyvoje jų stadijoje, t.y. tuo metu, kai bendrovės dar nevystys jokios veiklos ir gali neturėti veiklos rezultatų.

3.4. Fondas visą savo turtą investuos į didelę riziką pasižyminčias sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančias arba pradedančias veikti bendrovės ankstyvoje jų veiklos stadijoje.

3.5. Visas arba didžioji dalis Fondo turto gali būti investuojama į vienos bendrovės nuosavybės ir/ar skolos vertybinius popierius, kas dar labiau padidina Fondo riziką.

3.6. Fondo lėšas investuojant į bendrovių skolos vertybinius popierius (dažniausiai iki 12 mėnesių termino neviešas obligacijas) Fondas sieks gauti reguliarias pajamas, tuo tarpu investuojant į bendrovių nuosavybės vertybinius popierius bus siekiama ilgalaikio investicijų vertės priaugio teikiant tiek finansinį, tiek ir intelektualinį kapitalą.

3.7. Vertinant investicijų perspektyvas bus siekiama, kad grąža investuotojams būtų 8 – 10 proc. per metus.

4. Investuotojo, kuriam siūloma įsigyti Fondo investicinių vienetų, apibūdinimas

4.1. Šis Fondas skirtas informuotiesiems investuotojams, siekiantiems aukštesnės negu vidutinė investuoto kapitalo grąžos, kuriems yra priimtina didelė rizika, didelė investicijų koncentracija į vieną finansinę priemonę bei sektorių, bei galintiems toleruoti sąlyginai aukštą ilgo laikotarpio riziką. Fondo lėšos bus investuojamos į Europos sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančių įmonių nuosavybės bei skolos vertybinius popierius. Tam tikru metu Fondo investicijos gali būti mažai diversifikuotos, todėl Investuotojas turi įvertinti šią riziką. Į Fondą rekomenduojama investuoti tik patyrusiems investuotojams, kurių investiciniame portfelyje ši investicija sudarys tik dalį visų investicijų. Į šį Fondą rekomenduojama investuoti asmenims, suprantantiems sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančių įmonių veiklos principus, privačių paskolų bei investicijų riziką, teisinę bei reguliacinę aplinką.

4.2. Fiziniai arba juridiniai asmenys, norintys tapti Fondo dalyviais, privalo atitikti informuotiesiems investuotojams keliamus reikalavimus. Informuotaisiais investuotojais yra laikomi:

- 4.2.1. Profesionaliųjų investuotojų statusą pagal Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymą turintys investuotojai;
- 4.2.2. Profesionaliųjų investuotojų statuso neturintys fiziniai asmenys, kurie (i) Valdymo įmonei yra raštu patvirtinę savo kaip informuotųjų investuotojų statusą ir (ii) investuoja / įsipareigoja investuoti į Fondą ne mažiau kaip 125.000 eurų ar ekvivalentišką sumą kita valiuta; arba juridinis asmuo, turintis teisę teikti investicines paslaugas Lietuvos Respublikoje, surinkęs ir įvertinęs Finansinių priemonių rinkų įstatymo 30 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, raštu patvirtino, kad kolektyvinio investavimo subjekto vertybiniai popieriai yra tinkami tam asmeniui atsižvelgiant į jo toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius;
- 4.2.3. Profesionaliųjų investuotojų statuso neturintys fiziniai asmenys, kurie yra Fondo, į kurį investuoja arba įsipareigoja investuoti, Valdymo įmonės ar paties Fondo vadovai arba Valdymo įmonės ar paties Fondo investicinius sprendimus priimančys darbuotojai (fiziniai asmenys) (tuo atveju, kai yra sudarytas kolegialus investicinius sprendimus dėl turto valdymo priimančias organas, – kiekvienas jį sudarantis asmuo) (toliau – investicinius sprendimus priimančias asmuo);
- 4.2.4. Profesionaliųjų investuotojų statuso neturintys juridiniai asmenys, kurių pagrindinė veikla nėra investavimas į kolektyvinio investavimo subjektus ir kurie (i) Valdymo įmonei yra raštu patvirtinę savo kaip informuotųjų investuotojų statusą ir (ii) investuoja / įsipareigoja investuoti į Fondą ne mažiau kaip 125.000 eurų ar ekvivalentišką sumą kita valiuta; arba juridinis asmuo, turintis teisę teikti investicines paslaugas Lietuvos Respublikoje, surinkęs ir įvertinęs Finansinių priemonių rinkų įstatymo 30 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, raštu patvirtino, kad kolektyvinio investavimo subjekto vertybiniai popieriai yra tinkami tam asmeniui atsižvelgiant į jo toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius.
- 4.3. Minimali investavimo suma **A klasės** investuotojams:
- 4.3.1. **10.000.000** (dešimt milijonų) eurų;
- 4.3.2. Minimali investavimo suma investuojant pakartotinai (t.y. kai asmuo jau yra investavęs minimalią sumą) yra **100.000** (šimtas tūkstančių) eurų.
- 4.3.3. Nuo 2020 m. sausio 1 d. investuoti į A klasės Fondo investicinius vienetus galės tik tie Investuotojai, kurie A klasės Fondo dalyviais buvo 2019 metų pabaigoje.
- 4.4. Minimali investavimo suma **B klasės** investuotojams:
- 4.4.1. **10.000** (dešimt tūkstančių) eurų;
- 4.4.2. Minimali investavimo suma investuojant pakartotinai (t.y. kai asmuo jau yra investavęs minimalią sumą) yra **10.000** (dešimt tūkstančių) eurų;
- 4.5. Minimali investavimo suma **I klasės** investuotojams:
- 4.5.1. **1.500.000** (vienas milijonas penki šimtai tūkstančių) eurų;
- 4.5.2. Minimali investavimo suma investuojant pakartotinai (t.y. kai asmuo jau yra investavęs minimalią sumą) yra **100.000** (šimtas tūkstančių) eurų.
- 4.6. Valdymo įmonė negali garantuoti, kad Investuotojai atgaus investuotas lėšas. Dėl šių priežasčių, Investuotojams siūloma atidžiai išanalizuoti visas su investicijomis susijusias rizikas.
- 5. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su Prospektu, Taisyklėmis, metų ir pusmečio ataskaitomis bei gauti informaciją apie Fondą**
- 5.1. Visa informacija, kurią privaloma skelbti vadovaujantis Lietuvos Respublikos IISKISJ, Prospektu bei Taisyklėmis, pateikiama Valdymo įmonės biure adresu P. Lukšio g. 32, Vilnius (Valdymo įmonės darbo metu, įmonės darbo valandomis nuo 9 iki 17 val.) taip pat Valdymo įmonės internetinėje svetainėje www.synergy-finance.com bei kreipiantis į Valdymo įmonę elektroniniu paštu info@synergy-finance.com arba telefonu +370 610 04134.
- 5.2. Periodines ataskaitas Valdymo įmonė rengia ir pateikia Lietuvos Respublikos teisės aktų numatytais terminais ir tvarka. Metų ataskaita yra paruošiama ne vėliau kaip per 6 (šešis) mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos. Su šia ataskaita Fondo dalyviai supažindinami Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyse nurodytais kontaktais ir forma. Metų veiklos ataskaita Fondo dalyviams pateikiama kartu su audito išvados kopija.
- 5.3. Jei Fondo Prospekte arba Taisyklėse paskelbta informacija pasikeičia, Prospektas arba Taisyklės atnaujinami ir pateikiami Fondo dalyviams ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas nuo tokių pasikeitimų atsiradimo dienos.
- 6. Lietuvos Respublikos valstybinė mokesčių politika Fondo bei jo dalyvių atžvilgiu**

6.1. Toliau pateikiamas mokesčio režimo Lietuvos Respublikoje apibūdinimas yra tik aprašomojo pobūdžio ir nėra išsami analizė dėl visų galimų mokesčių pasekmių, susijusių su investicijomis į Fondą. Užsienio šalies, sudariusios su Lietuvos Respublika dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartį, rezidentams (fiziniams ir juridiniams asmenims), Lietuvos Respublikoje gali būti taikomas kitoks, nei toliau aprašytas, mokesčio tarifas, atsižvelgiant į atitinkamos sutarties nuostatas. Egzistuoja tikimybė, kad per Fondo veiklos laikotarpį mokesčio režimas keisis tiek Fondo tiek ir Fondo dalyvių atžvilgiu.

6.2. **Fondo mokami mokesčiai.** Kolektyvinio investavimo subjektai, įsteigti pagal Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą yra Lietuvos apmokestinamieji vienetai. Fondo uždirbto pelno ir (arba) gautų, išmokamų pajamų apmokestinimo tvarką taiko Valdymo įmonė.

6.3. **Fizinių asmenų apmokestinimas.** Fondui išperkant investicinius vienetus, Lietuvos nuolatinio gyventojų gautų pajamų vertės padidėjimo pajamos, kurios atmetus investicinių vienetų įsigijimo vertę ir tam tikras su įsigijimu susijusias išlaidas, viršija 500 eurų per mokesčio laikotarpį, yra apmokestinamos Lietuvoje 15 proc. (arba 20 proc.) gyventojų pajamų mokesčio tarifu. Lietuvos nenuolatinio gyventojų gautos investicinio vieneto vertės padidėjimo pajamos Lietuvoje nėra apmokestinamos.

6.4. **Juridinių asmenų apmokestinimas.** Fondo Prospekto parengimo metu, remiantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo 12 straipsnio 18 punktu (Neapmokestinamosios pajamos), Lietuvos juridinio asmens pajamos, įskaitant turto vertės padidėjimo pajamas, dividendus ir kitą paskirstytąjį pelną, gautos iš Fondo investicinių vienetų turėjimo yra priskiriamos neapmokestinamoms pajamoms. Užsienio juridinio asmens (išskyrus užsienio juridinio asmens per nuolatinę buveinę įsigyjantį investicinius vienetus) pajamos iš turto vertės padidėjimo Lietuvoje nėra apmokestinamos.

6.5. **Valdymo įmonės apmokestinimas.** Valdymo įmonės pajamos, gautos už Fondo valdymo paslaugas, yra priskiriamos šios įmonės apmokestinamosioms pajamoms, nuo kurių atskaičiusi leidžiamus atskaitymus ji moka 15 proc. pelno mokesťį.

6.6. **Išmokamų Fondo laisvų lėšų apmokestinimas.** Lietuvos nuolatiniam gyventojui išmokamos Fondo laisvos lėšos apmokestinamos 15 proc. (arba 20 proc.) gyventojų pajamų mokesčio tarifu. Juridiniams asmenims išmokamos laisvos Fondo lėšos apmokestinamos pagal jam taikomą pelno mokesčio tarifą.

6.7. **Fondas nėra mokesčių mokėtojas.** Fondo dalyviai (fiziniai ir juridiniai asmenys) yra patys atsakingi už jiems taikomų mokesčių tinkamą deklaravimą ir sumokėjimą. Kapitalo prieaugio mokesčius Fondo dalyviai privalo apskaičiuoti, deklaruoti ir sumokėti patys. Dalyviai, norėdami gauti išsamias konsultacijas apie mokesčius ir jų sumokėjimą, turi kreiptis į asmenis ar institucijas, turinčius teisę ir galinčius suteikti tokias konsultacijas. Informacijos apie Fondo investicinių vienetų įsigijimo metu dalyviui taikomas mokesčines taisykles galima teirautis Valstybinės mokesčių inspekcijos ar jos teritoriniuose skyriuose.

7. Dalyvio teisės ir pareigos

7.1. Fondo dalyviai turi šias teises:

- 7.1.1. bet kada pareikalauti, kad Valdymo įmonė išpirktų dalyvio turimus Fondo investicinius vienetus pagal Taisyklėse ir Prospekte nustatytas sąlygas;
- 7.1.2. IISKISĮ, Prospekte ir Taisyklėse nustatyta tvarka gauti dalį skirstomų laisvų Fondo lėšų, jeigu Valdymo įmonė jas šiame Prospekte nustatyta tvarka nusprendžia paskirstyti;
- 7.1.3. IISKISĮ, Prospekte ir Taisyklėse nustatyta tvarka gauti dalį Fondo turto, išmokamo panaikinant Fondą;
- 7.1.4. gauti IISKISĮ nustatytą informaciją apie Fondą ir Valdymo įmonę;
- 7.1.5. perleisti turimus Fondo investicinius vienetus tretiesiems asmenims sudarant paprastą rašytinę sutartį dėl dalyviui priklausančių Fondo investicinių vienetų perleidimo, kurios vienas egzempliorius per 5 (penkis) kalendorines dienas turi būti pateiktas Valdymo įmonei;
- 7.1.6. įkeisti ar kitaip suvaržyti turimus Fondo investicinius vienetus ar jų suteikiamas turtines teises, per 5 (penkis) kalendorines dienas pateikiant sutarties ar sandorio, sukuriančio tokį įkeitimą ar turtinių teisių apribojimą, vieną egzempliorių Valdymo įmonei;
- 7.1.7. kitas teises, numatytas Prospekte, Taisyklėse bei Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reglamentuojančiuose IISKIS veiklą.

7.2. Fondo dalyviai turi šias pareigas:

- 7.2.1. vykdyti visus įsipareigojimus, numatytus Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje;
- 7.2.2. pranešti Valdymo įmonei apie vardo, pavardės, asmens kodo, gyvenamosios vietos adreso, elektroninio pašto adreso, telefono, banko sąskaitos ir kitų rekvizitų (investuotojo – fizinio asmens atveju) arba pavadinimo, juridinio asmens kodo, buveinės adreso, vadovo ar įgalioto atstovo, elektroninio pašto

- adreso, telefono, banko sąskaitos ir kitų rekvizitų (investuotojo – juridinio asmens atveju) pasikeitimą ne vėliau kaip per 10 (dešimt) kalendorinių dienų nuo šių duomenų ar informacijos pasikeitimo dienos;
- 7.2.3. perleisti turimus Fondo investicinius vienetus tretiesiems asmenims sudarant paprastą rašytinę sutartį, kurios vienas egzempliorius per 5 (penkias) kalendorines dienas turi būti pateiktas Valdymo įmonei. Tokiu atveju Fondo dalyvis, perleidžiantis jam priklausančius Fondo vienetus, privalo užtikrinti, kad Fondo investicinius vienetus įgis informuotieji investuotojai;
 - 7.2.4. atskleisti Valdymo įmonei jos prašomą informaciją, kuri būtina siekiant įsitinkinti, kad Investuotojas atitinka informuotiesiems investuotojams taikomus kriterijus;
 - 7.2.5. jei Investuotojas tapo Fondo investicinių vienetų savininku paveldėjimo būdu, tačiau jis netenkina Prospekto 4.2 punkto reikalavimų, tokiu atveju Fondo dalyvis privalo kreiptis į Valdymo įmonę ir teikti Fondo vienetų išpirkimo paraišką, o Valdymo įmonė privalo išpirkti jam priklausančius Fondo investicinius vienetus pagal Prospekto 17 punkte aprašytą tvarką;
 - 7.2.6. jei Investuotojas tapo Fondo investicinių vienetų savininku turto dalybų būdu (skyrybų ar panašiu atveju), tačiau jis netenkina Prospekto 4.2 punkto reikalavimų, tokiu atveju Fondo dalyvis privalo kreiptis į Valdymo įmonę ir teikti Fondo vienetų išpirkimo paraišką, o Valdymo įmonė privalo išpirkti jam priklausančius Fondo investicinius vienetus pagal Prospekto 17 punkte aprašytą tvarką;
 - 7.2.7. kitas Taisyklėse, Prospekte, Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje ir teisės aktuose nustatytas pareigas.

II. DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASKIRSTYMĄ

8. Nuosavas kapitalas

8.1. Fondas neturi įstatinio kapitalo. Fondo nuosavas kapitalas yra lygus Fondo grynųjų aktyvų vertei (GAV) ir kinta priklausomai nuo Fondo vienetų išleidimo (pardavimo) ir išpirkimo bei nuo Fondo GAV pokyčio.

8.2. Valdymo įmonė Fondo sudarymui neskiria pradinės sumos. Fondas sudaromas iš Fondo dalyvių piniginių įnašų.

9. Grynųjų aktyvų vertinimas

9.1. Fondo grynųjų aktyvų ir investicinio vieneto vertės skaičiuojamos remiantis Valdymo įmonės valdybos patvirtintomis GAV skaičiavimo procedūromis, kurios parengtos remiantis Lietuvos banko patvirtinta grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika.

9.2. Fondo GAV apskaičiuojama pagal toliau šiame Prospekte nurodytą GAV skaičiavimo tvarką, bei vadovaujantis šiais principais:

- 9.2.1. kiekvienos Fondo investicinių vienetų klasės vertė bus skaičiuojama ir skelbiama atskirai kiekvienai klasei;
- 9.2.2. pirmausia apskaičiuojamas bendras viso Fondo turtas, laikantis šiame Prospekte skyriuje ir Taisyklėse nurodytų turto (ir GAV) skaičiavimo reikalavimų;
- 9.2.3. iš bendros Fondo turto vertės atskaitomi su visu Fondu (o ne su konkrečia Fondo investicinių vienetų klase) susiję bendrieji mokesčiai (pvz. audito, teisinės išlaidos ir kt., išskyrus Depozitoriumo, Valdymo ir Sėkmės mokesčius);
- 9.2.4. konkrečiai Fondo investicinių vienetų klasei tenkanti procentinė GAV (ir turto) dalis, kuri yra naudojama skaičiuojant X laikotarpio Fondo investicinių vienetų klasių GAV, yra nustatoma palyginant X-1 laikotarpio galutines skirtingų klasių GAV;
- 9.2.5. bendrųjų mokesčių dalimi sumažintas Fondo turtas yra padalinamas proporcingai pagal atitinkamai investicinių vienetų klasei tenkančią procentinę Fondo GAV dalį, apskaičiuotą pagal 9.2.4 punktą;
- 9.2.6. po bendrųjų mokesčių nuskaiciavimo nuo Fondo turto, atitinkamai Fondo investicinių vienetų klasei tenkanti Fondo turto dalis yra sumažinama atitinkamai Fondo investicinių vienetų klasei tenkančia Depozitoriumo mokesčio ir Valdymo mokesčio dalimi;
- 9.2.7. po Depozitoriumo mokesčio ir Valdymo mokesčio nuskaitymo nuo atitinkamos Fondo investicinių vienetų klasės, atitinkamai klasei tenkanti Fondo GAV yra sumažinama konkrečiai Fondo investicinių vienetų klasei taikomu Sėkmės mokesčiu (jei taikomas);
- 9.2.8. po Sėkmės mokesčio nuskaitymo nuo atitinkamos Fondo investicinių vienetų klasės yra gaunama atitinkamos Fondo investicinių vienetų klasės GAV. Tokia atitinkamos klasės investicinių vienetų GAV yra padalinama iš visų išleistų tos klasės investicinių vienetų skaičiaus ir taip nustatoma atitinkamos klasės investicinio vieneto vertė;
- 9.2.9. apskaičius galutines atitinkamos klasės investicinių vienetų vertes, yra įvykdomos ataskaitinį laikotarpį gautos Fondo vienetų įsigijimo bei išpirkimo paraiškos. Įvykdžius šias paraiškas yra nustatoma galutinė Fondo GAV;

- 9.2.10. apskaičiavus galutines Fondo investicinių vienetų klasių GAV (įskaitant vienetų platinimą ir išpirkimą), yra nustatoma procentinė atitinkamos investicinių vienetų klasės GAV dalis (padalinant konkrečios Fondo investicinių vienetų klasės GAV iš viso Fondo GAV), kuri naudojama sekančio (mėnesio) GAV skaičiavimuose.
- 9.3. Konkrečios klasės Fondo investicinio vieneto vertė nustatoma konkrečios investicinių vienetų klasės GAV padalijus iš visų apyvartoje esančių konkrečios klasės investicinių vienetų skaičiaus. Konkrečios klasės investicinio vieneto vertė skaičiuojama keturių skaitmenų po kablelio tikslumu, apvalinant pagal matematinės apvalinimo taisyklės
- 9.4. Fondo GAV ir konkrečios klasės Fondo investicinio vieneto vertė skaičiuojamos kartą per mėnesį paskutinei kalendorinio mėnesio darbo dienai.
- 9.5. Fondo GAV ir konkrečios klasės Fondo investicinio vieneto vertė apskaičiuojama ir skelbiama **eurais**.
- 9.6. Fondo GAV ir konkrečios klasės Fondo investicinio vieneto vertė apskaičiuojama ne vėliau kaip iki 10 (dešimtos) kito mėnesio darbo dienos 17.00 val. Lietuvos laiku ir paskelbiamos interneto tinklalapyje www.synergy-finance.com.
- 9.7. Skaičiuojant Fondo GAV yra apskaičiuojama:
- 9.7.1. turto vertė;
 - 9.7.2. įsipareigojimų vertė;
 - 9.7.3. turto ir įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GAV.
- 9.8. Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi grynujų aktyvų vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti, išskyrus atvejus, kada jos patikimai nustatyti neįmanoma
- 9.9. Fondo turtas ir įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus.
- 9.10. Fondo turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada, kai:
- 9.10.1. įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį);
 - 9.10.2. baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.
- 9.11. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t.y. kai Fondo įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.
- 9.12. Finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama prekybos vietose, tikroji vertė nustatoma pagal vertinimo dienai paskelbtą uždarymo kainą (angl. *closing price*), jei dar vyko prekyba užsienio rinkose, arba tikėtiną pardavimo kainą, jei po rinkos uždarymo, paskutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina ženkliai pasikeitė. Jei pagal uždarymo kainą vertės nustatyti neįmanoma, vertė nustatoma pagal kitą Lietuvos banko grynujų aktyvų vertinimo metodikoje nurodytą ir labiausiai konkrečios finansinės priemonės vertei nustatyti tinkantį metodą.
- 9.13. Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekybos vietose neprekiuojama, vertinami tokia tvarka:
- 9.13.1. vertinimas atliekamas **konservatyviu nuosavybės principu**, t.y. remiantis teisės aktų nustatyta tvarka sudarytomis ir audituotomis (jeigu auditas privalomas) Fondo turimų bendrovių finansinėmis ataskaitomis. Tokiu atveju nuosavybės vertybinių popierių vertė bus laikoma finansinėse ataskaitose pateikta nuosavo kapitalo suma, padalinta iš visų nuosavybės vertybinių popierių skaičiaus ir padauginta iš Fondo turimų tos bendrovės vertybinių popierių skaičiaus. Esant neigiamam nuosavam kapitalui bus laikoma, kad visa nuosavybės vertybinių popierių suma yra lygi **1 (vienam) eurui**. Šiame punkte numatyta tvarka nuosavybės vertybiniai popieriai bus vertinami ne rečiau kaip vieną kartą per ketvirtį. Esant galimybei bei siekiant tiksliau atspindėti nuosavybės vertybinių popierių vertę Valdymo įmonės sprendimu vertinimas gali būti atliekamas dažniau (kartą per mėnesį);
 - 9.13.2. jei Fondo investicinio komiteto ar Valdymo įmonės nuomone, sudarytos finansinės ataskaitos (nuosavo kapitalo vertė) netiksliai ar neteisingai atspindi bendrovės nuosavo kapitalo vertę, Valdymo įmonė gali užsakyti finansinių ataskaitų auditą. Šiuo atveju bendrovės finansinės ataskaitos ir nuosavo kapitalo vertė turi būti patvirtinta nepriklausomo juridinio asmens buveinės šalyje veikiančio auditoriaus;
 - 9.13.3. jei investicinio komiteto ar Valdymo įmonės nuomone, bendrovės nuosavas kapitalas neatspindi tikrosios vertės (pvz. kai įmonės vertę sudaro prekės ženklas, konkurencinis pranašumas, valdomas specifinis turtas, valdomas nekilnojamasis turtas, turimos licencijos, patentai ir t.t.), tuomet Valdymo įmonė gali užsakyti bendrovės vertinimą. Tokiu atveju nuosavybės vertybinių popierių vertę nustato nepriklausomas verslo vertintojas, turintis teisę verstis tokia veikla;

- 9.13.4. vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal Fondo investicinio komiteto ar Valdymo įmonės parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose, kuris finansų rinkose yra taikomas ir pripažintas;
- 9.14. Turto vertinimą organizuoja ir prižiūri Valdymo įmonė. Valdymo įmonės administracijos vadovas privalo užtikrinti ir kontroliuoti, kad Fondo turto vertinimą atliekantis subjektas atitiktų turto vertintojui keliamus reikalavimus.
- 9.15. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekybos vietose neprekiuojama, vertinami pagal taikomų apskaitos standartų reikalavimus.
- 9.16. Bendrovių išleisti skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose. Tais atvejais, kai bendrovių išleisti skolos vertybiniai popieriai neturi pelningumo (Y) arba jo nustatyti neįmanoma, vietoje pelningumo skaičiuojamos tik skolos vertybinių popierių priskaičiuotos palūkanos, t.y. naudojamas sukauptų palūkanų principas.
- 9.17. Dividendai už bendrovių nuosavybės vertybinius popierius į Fondo turtą apskaitomi nuo informacijos apie dividendus paskelbimo dienos. Informacijos apie dividendus paskelbimo diena yra laikoma diena, kai tokia informacija paskelbiama vertybinių popierių biržų internetinėse svetainėse, kai šią informaciją pateikia Turto saugotojas arba kai ši informacija paskelbiama akcininkams. Jei gautų dividendų suma nesutampa su įmonės visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtintais dividendais, tokiu atveju atitinkamai pakoreguojama tos dienos, kai buvo gauti dividendai, Fondo turto vertė ir GAV. Susidaręs skirtumas fiksuojamas kaip investicijų vertės padidėjimas arba sumažėjimas.
- 9.18. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjekto nustatytą GAV.
- 9.19. Terminuotieji indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina.
- 9.20. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuotuosius indėlius, vertinami nominaliąja verte.
- 9.21. Kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose, kuris finansų rinkose yra taikomas ir pripažintas.
- 9.22. Skaičiuojant Fondo GAV užsienio valiuta įvertinto turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal vertinimo dieną apskaitoje taikomą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir Valdymo įmonėje patvirtinta apskaitos politika.

10. Fondo finansinės atskaitomybės sudarymo ir pelno paskirstymo datos, finansiniai metai. Fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo metinė finansinė atskaitomybė turi būti sudaryta ir audituota per 6 (šešis) mėnesius nuo Fondo finansinių metų pabaigos, o Fondo dalyviams paskelbiama ne vėliau kaip per 6 (šešis) mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos. Fondo pusmečio ataskaita turi būti parengiama per 2 (du) mėnesius nuo pusmečio pabaigos.

11. Pajamų paskirstymo ir panaudojimo tvarka. Fondo pajamos nėra skirstomos Fondo dalyviams, jomis didinama Fondo grynųjų aktyvų vertė. Valdymo įmonė (tik esant investicinio komiteto pritarimui), gali priimti sprendimą dalyviams išmokėti laisvas Fondo lėšas.

12. Laisvų Fondo lėšų išmokėjimo tvarka

12.1. Valdymo įmonė (tik esant investicinio komiteto pritarimui) gali nuspręsti dalį laisvų Fondo lėšų išmokėti Fondo dalyviams. Sprendimas išmokėti laisvas Fondo lėšas priimamas tuomet, kai paskaičiavus Fondo GAV, Fonde susidaro perteklinis likvidumas (grynųjų pinigų kiekis), bei nėra alternatyvų, kur ta suma gali būti pelningai investuota.

12.2. Aiškumo dėlei pažymima, kad aukščiau nurodytu atveju Fondo pajamos bus išmokamos Fondo dalyviams ne mokant dividendus, o išperkant dalį Fondo investicinių vienetų.

12.3. Sprendimą dėl Fondo laisvų lėšų (gaunamų pajamų) išmokėjimo skirstymo ir skirstomo laisvų lėšų dydžio priima Valdymo įmonė (su investicinio komiteto pritarimu). Fondo investiciniai vienetai gali būti išperkami pagal paskutinės bet kurio mėnesio darbo dienos Fondo GAV.

12.4. Valdymo įmonei (su investicinio komiteto pritarimu) priėmus sprendimą dėl išmokėtinų laisvų Fondo lėšų sumos, ši suma yra paskirstoma visų Fondo klasių dalyviams proporcingai pagal tai klasei tenkančių laisvų lėšų dalį, padalinama iš konkrečios Fondo klasės investicinių vienetų skaičiaus ir kiekvienam Fondo dalyviui išmokama proporcingai jo turimam investicinių vienetų skaičiui priklausanti laisvų lėšų suma.

12.5. Valdymo įmonės sprendimu (patvirtinus investiciniam komitetui) paskirta išmokėtina laisvų Fondo lėšų dalis yra Fondo įsipareigojimas Fondo dalyviams. Teisė gauti išmokamas laisvas lėšas turi tie asmenys, kurie buvo Fondo dalyviais sprendimo dėl laisvų Fondo lėšų išmokėjimo dienos pabaigoje. Valdymo įmonė per 10 (dešimt) darbo dienų nuo sprendimo išmokėti laisvas Fondo lėšas priėmimo informuos kiekvieną Fondo dalyvį apie jam išmokamą sumą ir išmokėjimo datą. Išmokama pinigais lėšas pervedant į Investuotojo banko sąskaitą, nurodytą Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje. Valdymo įmonė pavedimus už išperkamus Fondo investicinius vienetus patvirtina ne vėliau kaip iki paskutinės kito mėnesio (einančio po mėnesio, kurį buvo priimtas sprendimas paskirstyti Investuotojams laisvas lėšas) darbo dienos. Lėšos dalyvių sąskaitas gali pasiekti ir vėliau, priklausomai nuo banko, kuriame yra Investuotojo sąskaita, specifinių Investuotojų ir bankų susitarimų dėl pavedimų vykdymo ir kitų nuo Valdymo įmonės nepriklausančių priežasčių ir tai nebus laikoma Valdymo įmonės pavėlavimu atsiskaityti už išperkamus Fondo investicinius vienetus.

13. Išlaidos

13.1. **Numatoma išlaidų struktūra.** Fondas iš grynujų aktyvų dengia šiuos mokesčius:

- 13.1.1. atlyginimas Valdymo įmonei (Valdymo mokestis ir Sėkmės mokestis);
- 13.1.2. mokestis Depozitoriumui;
- 13.1.3. Fondo audito išlaidos;
- 13.1.4. Fondo investicinių vienetų apskaitos išlaidos;
- 13.1.5. mokesčiai finansų tarpininkams;
- 13.1.6. vertybinių popierių saugojimo mokesčiai;
- 13.1.7. vertybinių popierių ir kitų sąskaitų tvarkymo mokesčiai;
- 13.1.8. Fondo apskaitos išlaidos (jei yra samdoma apskaitos įmonė);
- 13.1.9. mokesčiai turto ir verslo vertintojams (Fondo GAV vertinimui);
- 13.1.10. atlyginimas teisininkams už Fondui suteiktas paslaugas;
- 13.1.11. Fondo steigimo dokumentų keitimo išlaidos;
- 13.1.12. mokesčiai notarams, registravimui bei teisinėms paslaugoms;
- 13.1.13. bylinėjimosi išlaidos;
- 13.1.14. konsultacinės išlaidos.

13.2. Prospekto 13.1 punkte nurodytos išlaidos bus dengiamos pagal faktines sąskaitas ir joms nenustatomi jokie apribojimai, išskyrus tuos atvejus jei numatyta kitaip. Žemiau yra nurodytos išlaidos, kurios negali viršyti joms nustatytų ribų.

13.3. **Valdymo mokestis.** Fondo nustatytas turto Valdymo mokestis procentais yra skaičiuojamas nuo vidutinės metinės atitinkamos Fondo investicinių vienetų klasei tenkančios Fondo GAV. Valdymo mokestis už Fondo valdymą skaičiuojamas kaupimo principu kiekvieną mėnesį, nuo skaičiavimo mėnesį esamos atitinkamai Fondo investicinių vienetų klasei tenkančios Fondo GAV. Valdymo mokestis konkretų mėnesį skaičiuojamas tą mėnesį turimą konkrečios Fondo investicinių vienetų klasės GAV dauginant iš metinio Valdymo mokesčio procentinio dydžio ir dalinant iš 12 (mėnesių skaičiaus metuose). Valdymo mokestis Valdymo įmonei mokamas kas mėnesį iki kito mėnesio 20 (dvidešimtos) dienos. Kiekvienai Fondo investicinių vienetų klasei taikomas Valdymo mokesčio dydis numatytas Prospekto 14.2 punkte pateiktoje lentelėje.

13.4. **Sėkmės mokestis.** Fondo B ir I klasių investiciniams vienetais yra taikomas su rezultatais susietas Sėkmės mokestis, skaičiuojamas kaip tam tikra procentinė dalis, nuo konkrečios investicinių vienetų klasės uždirbtos gražos. Sėkmės mokesčio dydis procentais yra nurodytas Prospekto 14.2 punkte. Sėkmės mokestis yra apskaičiuojamas kiekvieną mėnesį nuskaičiuojant iš konkrečios klasės investicinio vieneto vertės mėnesio pradžios Sėkmės mokesčio dydį. Sėkmės mokestis skaičiuojamas taikant Aukščiausios pasiektos ribos (angl. *high water mark*, *HWM*) principą ir yra nuskaičiuojamas iš konkrečios klasės investicinio vieneto vertės mėnesio pradžios tik tuo atveju, jei konkrečios klasės investicinio vieneto vertė yra didesnė už visas kada nors buvusias tos klasės investicinio vieneto vertes. Pvz., jei investicinio vieneto vertė pradeda kristi, Sėkmės mokestis taikant Aukščiausios pasiektos ribos principą nėra nuskaičiuojamas. Taikant šį principą yra užtikrinama, kad svyruojant investicinio vieneto vertei ilgu laikotarpiu, Fondo dalyviai neturėtų mokėti Sėkmės mokesčio kelis kartus. Mokestis yra taikomas konkrečios Fondo investicinių vienetų klasės lygiu, o ne kiekvienam Fondo dalyviui atskirai. Tai reiškia, kad vertinant Sėkmės mokesčio dydį yra atsižvelgiama į konkrečios Fondo klasės investicinio vieneto vertės pradžią, o ne kiekvieno Fondo dalyvio investicijų vertės pokytį. Kiekvienai Fondo investicinių vienetų klasei taikomas Sėkmės mokesčio dydis (jei taikomas) numatytas Prospekto 14.2 punkte pateiktoje lentelėje. Sukauptas ir nesumokėtas Sėkmės mokestis yra apskaičiuojamas kiekvieno mėnesio paskutinei darbo dienai ir jo dydžiu sumažinama Fondo GAV. Sukauptas Sėkmės mokestis apskaičiuojamas pagal formulę:

$$S = \text{Max} \left[\frac{M}{100} \times (P - HWM) \times N; 0 \right]$$

kur:

M – sėkmės mokesčio norma procentais;

P – tarpinė vieneto vertė (neatskaičius Sėkmės mokesčio);

HWM – aukščiausios pasiektos vieneto vertės riba;

N – išleistų vienetų skaičius.

Kiekvieno mėnesio paskutinei darbo dienai apskaičiuotas sukauptas Sėkmės mokestis sumokamas Valdymo įmonei iki kito mėnesio 20 (dvidešimtos) dienos. Jei mėnesio pabaigai apskaičiuota Fondo vieneto vertė yra didesnė už iki tol galiojusią aukščiausią ribą, ši vertė tampa nauja Aukščiausia pasiekta riba (HWM).

13.5. **Depozitoriumo mokestis.** Atlyginimas Depozitoriumui yra ne didesnis kaip **0,2 proc.** nuo Fondo vidutinės metinės grynųjų aktyvų vertės. Mokestis Depozitoriumui už Fondo turto saugojimą skaičiuojamas kaupimo principu kiekvieną mėnesį, apskaičiuojant tą mėnesį tenkančią metinės mokesčio normos dalį. Depozitoriumas, jam priklausantį mokestį, nurašo nuo Fondo sąskaitos kas ketvirtį.

13.6. **Atlyginimas fondo auditoriui.** Atlyginimas audito įmonei mokamas pagal Fondo faktines išlaidas, bet ne daugiau nei **1,0 proc.** nuo vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės. Atlyginimas audito įmonei skaičiuojamas kiekvieną mėnesį. Tą mėnesį tenkanti mokėtino metinio atlyginimo dalis apskaičiuojama atsižvelgiant į audito sutarties sąlygas. Apskaičiuojant konkretų mėnesį tenkančią atlyginimą yra taikomas mėnesių skaičius metuose.

13.7. **Atlyginimas finansų tarpininkams ir kitos su investavimu susijusios išlaidos.** Atlyginimas finansinių priemonių prekybos tarpininkams mokamas už tarpininkavimą perkant ir parduodant finansines priemones. Šis mokestis apskaičiuojamas kiekvieną mėnesį, jei tą mėnesį buvo sudarytas nors vienas sandoris. Atlyginimas tarpininkams mokamas paslaugų teikimo sutartyje nustatyta tvarka ir terminais. Šios išlaidos negali būti didesnės negu **1,0 proc.** nuo vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės.

13.8. **Turto ir verslo vertinimo išlaidos.** Atlyginimas turto vertintojams mokamas pagal Fondo faktines išlaidas.

13.9. **Atlyginimas finansų įstaigoms už suteiktas paslaugas** (valiutų keitimo, piniginių lėšų pervedimo ir kitos išlaidos) bei teisinės išlaidos, Fondo patiriamos vykdant veiklą, mokamos pagal sutartyse su paslaugų teikėju numatytus įkainius ir mokėjimo tvarką.

13.10. **Atlyginimas platintojams.** Platinimo mokestis yra skirtas padengti išlaidas, susijusias su Fondo vienetų platinimu. Jis nėra įskaičiuojamas į Fondo investicinio vieneto pardavimo kainą, kurią už įsigyjamus Fondo investicinius vienetus moka Investuotojas pagal Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartį ar paraišką. Platinimo mokestis yra atskaitomas nuo visos investuojamos sumos, kurią už įsigyjamus Fondo investicinius vienetus perveda Investuotojas, taigi į Fondą investuojama suma sumažėja taikomo platinimo mokesčio dydžiu. Platinimo mokestį apskaičiuoja bei nurašo pati Valdymo įmonė. Konkrečiai Fondo investicinių vienetų klasei bei investuojamai sumai nustatyti platinimo mokesčiai pateikiami Prospekto 16.4 punkte.

13.11. **Kiti galimi mokesčiai ar išlaidos.** Gali atsirasti papildomos išlaidos Fondui vykdant veiklą (teisinės paslaugos, mokesčiai notarams, turto registravimo išlaidos ir pan.). Šios išlaidos mokamos pagal faktines Fondo veiklos išlaidas ir turi būti pagrįstos.

13.12. **Informacija apie paslėptuosius komisinius ir susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo**

13.12.1. Paslėptųjų komisinių nėra.

13.12.2. Valdymo įmonė gali sudaryti sutartis su bendrovėmis, kurioms bus pavestos finansavimo nišų, sutelktinio finansavimo platformų bei paskolų biržų paieškos, analizės bei atrankos funkcijos. Už suteiktas paslaugas tokioms bendrovėms gali būti mokamas mokestis, atskaičiuojamas iš Valdymo įmonei mokamo Fondo Valdymo ir Sėkmės mokesčio. Dėl šio mokesčio bendra Fondo išlaidų dalis nedidės.

13.12.3. Tarp Valdymo įmonės ir Fondo investicinių vienetų platintojų sudarytuose susitarimuose gali būti numatyta, kad Valdymo įmonė platintojams mokės visą arba dalį Fondo platinimo mokesčio. Taip pat šiuose susitarimuose gali būti numatyta, kad Valdymo įmonė platintojams mokės dalį Valdymo mokesčio, apskaičiuoto nuo tokių Investuotojų, kuriems Fondo investicinius vienetus išplatino konkretus platintojas, investuotų sumų.

III. DUOMENYS APIE FONDO VIENETUS

14. **Pagrindiniai duomenys apie Fondo vienetus**

14.1. **Fondo vienetų rūšis.** Fondo vienetai – perleidžiamieji vertybiniai popieriai, kuriais įrodoma kiekvieno Fondo dalyvio teisė į Fondą sudarančio turto dalį.

14.2. **Klasės.** Fondą gali sudaryti trijų klasių Fondo investiciniai vienetai (A klasės investiciniai vienetai, B klasės investiciniai vienetai ir I klasės investiciniai vienetai). Visų klasių investiciniai vienetai Fondo dalyviams suteikia vienodas teises ir pareigas, nepriklausomai nuo investicinių vienetų klasės. Atkreiptinas dėmesys, jog skirtingų klasių investicinių vienetų grąža gali skirtis dėl skirtingų investicinių vienetų klasėms taikomų mokesčių

14.2.1. Nuo 2020 m. sausio 1 d. investuoti į A klasės investicinius vienetus galės tik tie Investuotojai, kurie A klasės Fondo dalyviais buvo 2019 metų pabaigoje.

14.2.2. Pradėjus platinti I klasės investicinius vienetus, pradinė I klasės investicinio vieneto kaina bus lygi einamojo mėnesio B klasės investicinio vieneto kainai. Pradėjus platinti I klasės investicinius vienetus, šiai klasei nustatoma analogiška kaip ir B klasės Aukščiausios pasiektos ribos (HWM) skaitinė vertė.

Valdymo mokestis

A klasė – 1,0 proc. nuo šios Fondo investicinių vienetų klasės GAV.
B klasė – 1,0 proc. nuo šios Fondo investicinių vienetų klasės GAV.
I klasė – 1,0 proc. nuo šios Fondo investicinių vienetų klasės GAV.

Sėkmės mokestis

A klasė – netaikomas.
B klasė – 20,0 proc. nuo šios Fondo investicinių vienetų klasės investicinės grąžos.
I klasė – 10,0 proc. nuo šios Fondo investicinių vienetų klasės investicinės grąžos.

Platinimo mokestis

A klasė – iki 1,0 proc. nuo investuojamos sumos.
B klasė – iki 2,0 proc. nuo investuojamos sumos.
I klasė – netaikomas.

Išpirkimo mokestis

A klasė – 1,0 proc.
B klasė – 1,0 proc., jei Fondo investiciniai vienetai yra išperkami jų neišlaikius ilgiau nei 1 (vienerius) metus nuo Fondo investicinių vienetų įsigijimo dienos.
I klasė – 1,0 proc.

Minimali investavimo suma

A klasė – 10.000.000 eurų. Investuojant pakartotinai – **100.000 eurų.**
B klasė – 10.000 eurų. Investuojant pakartotinai – **10.000 eurų.**
I klasė – 1.500.000 eurų. Investuojant pakartotinai – **100.000 eurų.**

14.3. **Serijos.** Fondo investiciniai vienetai nėra skirstomi į serijas.

14.4. **Išleistų investicinių vienetų asmeninių sąskaitų tvarkytojas.** AB Šiaulių bankas, Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva.

14.5. **Išleistų (išleidžiamų) investicinių vienetų suteikiamos teisės ir pareigos, suteikiamos balso teisės ir galimi balso teisės apribojimai, apribojimai, taikomi išleidžiamų investicinių vienetų perleidimui.** Fondo investiciniai vienetai suteikia jų turėtojams teises ir pareigas, numatytas šio Prospekto 7 punkte. Fondo investiciniai vienetai nesuteikia balso teisių. Kai Fondo investiciniai vienetai yra areštuoti ar kitaip suvaržyti teisės aktų nustatyta tvarka, taikomi teisės aktuose numatyti apribojimai.

15. Investicinių vienetų išleidimo sąlygos ir spėdimų išleisti investicinius vienetus priėmimo procedūros. Fondo investiciniai vienetai išleidžiami asmeniui sudarius Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartį arba Fondo vienetų pirkimo paraišką, jeigu yra sudaryta Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis bei pervedus reikiamą pinigų sumą į Fondo sąskaitą.

16. Investicinių vienetų platinimo (pardavimo) sąlygos ir tvarka. Fondo investiciniai vienetai platinami tik Prospekto 4 punkte pateiktas sąlygas atitinkantiems Investuotojams. Įsigyjant Fondo investicinius vienetus yra sudaromas vienas iš šių dokumentų:

16.1. **Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis.** Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis su Investuotoju sudaroma Investuotojui pirmą kartą kreipiantis į Valdymo įmonę dėl Fondo investicinių vienetų įsigijimo. Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje numatomos investicinių vienetų pirkimo bei išpirkimo sąlygos ir tvarka, investuojama suma, už kurią perkami investiciniai vienetai, įsigyjamų Fondo investicinių vienetų klasė. Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis sudaroma rašytine forma dviem egzemplioriais. Fondo investicinius vienetus bus galima įsigyti darbo dienomis Valdymo įmonėje arba pas platintoją.

16.2. **Fondo vienetų pirkimo paraiška.** Investuotojas, kuris su Valdymo įmone jau yra sudaręs Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartį, norėdamas įsigyti Fondo investicinių vienetų, Valdymo įmonei turi pateikti Fondo vienetų pirkimo paraišką. Jei atitinkamai numatyta Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje, Fondo vienetų pirkimo paraiška gali būti pateikiama elektroniniu paštu.

UAB „Synergy finance“
Adresas: P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva
Tel.: +370 610 04134
El. paštas: info@synergy-finance.com
Darbo laikas: 9.00 – 17.00 val.

16.3. **Fondo investiciniai vienetai įsigijami tokia tvarka.** Fondo investiciniai vienetai įsigijami sudarius Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartį arba pateikus Fondo vienetų pirkimo paraišką ir pervedus pinigines lėšas į Prospekto 16.5 punkte nurodytą Fondo sąskaitą. Investuotojai sudaryti Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis arba pateikti Fondo vienetų pirkimo paraiškas gali darbo dienomis iki kalendorinio mėnesio paskutinės darbo dienos **12.00 val.** kreipiantis į Valdymo įmonę. Lėšos už Fondo investicinius vienetus turi būti įskaitytos į Fondo sąskaitą ne vėliau kaip iki kalendorinio mėnesio, kurį sudaryta Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis arba pateikta Fondo vienetų pirkimo paraiška, paskutinės dienos **24.00 val.** Jeigu pinigines lėšas į Fondo sąskaitą įskaitomos iki paskutinės to mėnesio dienos **24.00 val.** Lietuvos laiku, tai pinigines lėšos į Fondo investicinius vienetus konvertuojamos to mėnesio investicinių vienetų kaina.

16.4. **Platinimo mokestis.** Platinimo mokestis yra skirtas padengti išlaidas, susijusias su Fondo investicinių vienetų platinimu. Jis nėra įskaičiuojamas į Fondo investicinio vieneto pardavimo kainą, kurią už įsigijamus Fondo investicinius vienetus moka Investuotojas pagal Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartį ar Fondo vienetų pirkimo paraišką. Šį mokestį apskaičiuoja bei nurašo pati Valdymo įmonė. Platinimo mokestis negali būti didesnis kaip **2,0 proc.** nuo investuojamos sumos.

- 16.4.1. Fondo **A klasei** taikomas **1,0 proc.** platinimo mokestis, nepriklausomai nuo investuojamos sumos;
- 16.4.2. Fondo **B klasei** taikomas platinimo mokestis priklauso nuo investuojamos sumos: (i) jei investuojama suma yra iki **124.999** eurų – **2,0 proc.**; (ii) jei investuojama suma yra nuo **125.000** eurų iki **249.999** eurų – **1,5 proc.**; (iii) jei investuojama suma yra nuo **250.000** eurų iki **499.999** eurų – **1,0 proc.**; (iv) jei investuojama suma yra virš **500.000** eurų – **0,5 proc.**;
- 16.4.3. Fondo **I klasei** platinimo mokestis netaikomas;
- 16.4.4. Platinimo mokestis yra netaikomas Valdymo įmonei, Valdymo įmonės akcininkams ir darbuotojams bei jų šeimos nariams;
- 16.4.5. Platinimo mokestis atskirais atvejais gali būti sumažinamas arba netaikomas, jeigu tokį sprendimą priima Valdymo įmonė.

16.5. **Apmokėjimo terminai, apmokėjimo tvarka.** Už įsigijamus Fondo investicinius vienetus Investuotojas privalo apmokėti pavedimu į sąskaitą **Nr. LT47 7189 9000 1690 0321**, esančią AB Šiaulių bankas. Apmokėti už įsigijamus Fondo investicinius vienetus galima tik pinigėmis lėšomis – **eurais** (Fondo valiuta). Jei Investuotojas lėšų už įsigijamus Fondo investicinius vienetus neperveda į Fondo sąskaitą iki paskutinės to mėnesio, kurį sudaryta Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis arba pateikta Fondo vienetų pirkimo paraiška, dienos **24.00 val.**, Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartis yra nutraukiama arba Fondo vienetų pirkimo paraiška anuliuojama.

16.6. **Teisės į nuosavybę atsiradimo momentas.** Nuosavybės teisė į Fondo investicinius vienetus atsiranda Investuotojui sumokėjus už įsigijamus Fondo investicinius vienetus ir atsakingam asmeniui padarius įrašą Investuotojo asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje. Įrašas sąskaitoje padaromas nedelsiant, kai išleidžiami Fondo investiciniai vienetai. Įvykdžius Fondo vienetų pirkimo paraišką (t.y. atlikus piniginių lėšų konvertavimą į Fondo investicinius vienetus), Valdymo įmonė ne vėliau kaip kitą darbo dieną elektroniniu paštu ar kitu Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje nurodytu būdu informuoja Investuotoją apie Fondo vienetų pirkimo paraiškos įvykdymą ir apskaičiuotą Fondo GAV, investicinio vieneto vertę bei įsigytų investicinių vienetų skaičių.

17. Investicinių vienetų išpirkimo sąlygos ir tvarka

17.1. **Investicinių vienetų išpirkimo dokumentų pateikimo vietas.** Fondo investicinius vienetus galima išpirkti pas platintoją arba Valdymo įmonėje:

UAB „Synergy finance“
Adresas: P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva
Tel.: +370 610 04134
El. paštas: info@synergy-finance.com
Darbo laikas: 9.00 – 17.00 val.

17.2. **Investicinių vienetų išpirkimo sąlygos ir tvarka.** Fondo dalyvis, norėdamas parduoti Fondo investicinius vienetus, Valdymo įmonei ar platintojui turi pateikti nustatytos formos Fondo vienetų išpirkimo paraišką. Išpirkimo paraiškoje turi būti nurodomas išperkamų Fondo investicinių vienetų skaičius ir klasė. Fondo vienetų išpirkimo paraiškos priimamos darbo dienomis Valdymo įmonėje arba pas platintoją. Fondo vienetų išpirkimo paraiška, jei atitinkamai numatyta Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje, taip pat gali būti pateikta elektroniniu paštu.

17.3. **Fondo investiciniai vienetai išperkami tokia tvarka.** Paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus yra vykdomos kartą per mėnesį pagal to mėnesio GAV. Fondo vienetų išpirkimo paraiška turi būti pateikta ne vėliau kaip prieš 2 (du) mėnesius iki mėnesio, pagal kurio GAV siekiama išpirkti turimus Fondo investicinius vienetus, paskutinės darbo dienos **12.00 val.** Pvz., norint Fondo investicinius vienetus išpirkti pagal kovo mėn. GAV, išpirkimo paraiška turi būti pateikta iki sausio mėn. paskutinės darbo dienos 12.00 val.

17.4. **Paraiškų išpirkti Fondo investicinius vienetus vykdymo diena.** Fondo vienetų išpirkimo paraiškos įvykdomos ne vėliau kaip iki kito mėnesio 10 (dešimtos) darbo dienos 17.00 val.

17.5. **Atsiskaitymo su dalyviais po išpirkimo dokumentų pateikimo sąlygos ir tvarka.** Pinigai už išpirktus Fondo investicinius vienetus pervedami į dalyvio išpirkimo dokumentuose nurodytą banko sąskaitą. Fondo investicinių vienetų išpirkimo valiuta yra **eurai** (Fondo valiuta).

17.6. **Atsiskaitymo su dalyviais terminai, Fondo ir platintojo atsakomybė už atsiskaitymų savalaikiškumą ir tinkamumą.** Už išpirktus Fondo investicinius vienetus privaloma atsiskaityti iki mėnesio, kurį vykdomos išpirkimo paraiškos, paskutinės darbo dienos, jei nėra sustabdomas prašymo išpirkti Fondo investicinius vienetus tenkinimas. Pvz., Fondo vienetų išpirkimo paraiška, kuri buvo pateikta iki sausio mėn. paskutinės darbo dienos 12.00 val. bus apskaitoma pagal kovo mėn. GAV, kuris yra apskaičiuojamas ir paskelbiamas iki 10 (dešimtos) kito mėnesio (balandžio mėn.) darbo dienos, o pinigai už išpirktus Fondo investicinius vienetus dalyviui yra pervedami iki balandžio mėn. paskutinės darbo dienos. Valdymo įmonė įsipareigoja atlikti pavedimą iki paskutinės mėnesio darbo dienos, bet negali nustatyti, kada lėšos pasieks Fondo dalyvio sąskaitą ir tai nėra laikoma Valdymo įmonės pavėlavimu sumokėti lėšas.

17.7. **Pareikalavimo išpirkti investicinius vienetus pasekmės investuotojui.** Nuo dalyvio prašymo išpirkti Fondo investicinius vienetus priėmimo dienos, Valdymo įmonė įgyja pareigą išpirkti investicinius vienetus ir atsiskaityti su dalyviu už išpirktus Fondo investicinius vienetus. Nuosavybės teisės į Fondo investicinius vienetus prarandamos padarius įrašą asmeninėje dalyvio investicinių vienetų sąskaitoje ir Valdymo įmonei išpirkus Fondo investicinius vienetus. Tą padarius, dalyvis netenka visų vienetų turėtojų suteikiamų teisių (tame tarpe ir nuosavybės teisės), išskyrus teisę gauti pinigus už išperkamus investicinius vienetus šiame Prospekte numatytais terminais ir sąlygomis.

17.8. **Išpirkimo mokestis**

- 17.8.1. Fondo **A klasei** taikomas **1,0 proc.** išpirkimo mokestis;
- 17.8.2. Fondo **B klasei** taikomas **1,0 proc.** išpirkimo mokestis tik tokiu atveju, jei Fondo investiciniai vienetai yra išperkami jų neišlaikius ilgiau nei 1 (vienerius) metus nuo Fondo investicinių vienetų įsigijimo dienos;
- 17.8.3. Fondo **I klasei** taikomas **1,0 proc.** išpirkimo mokestis;
- 17.8.4. Išpirkimo mokestis yra netaikomas Valdymo įmonei, Valdymo įmonės akcininkams ir darbuotojams bei jų šeimos nariams;
- 17.8.5. Išpirkimo mokestis atskirais atvejais gali būti sumažinamas arba netaikomas, jeigu tokį sprendimą priima Valdymo įmonė.

18. **Investicinių vienetų keitimas.** Fondo investiciniai vienetai nėra keičiami.

19. **Fondo investicinių vienetų išpirkimo sustabdymo sąlygos ir tvarka**

19.1. Teisę sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą turi Valdymo įmonė ir Lietuvos bankas.

19.2. Fondo investicinių vienetų išpirkimas gali būti sustabdomas, jei:

- 19.2.1. tai būtina siekiant apsaugoti Fondo dalyvių interesus nuo galimo Fondo nemokumo ar išpirkimo kainos kritimo esant nepalankiai finansų rinkų padėčiai ir sumažėjus Fondo investicijų portfelio vertei;
- 19.2.2. nepakanka pinigų išmokėti už išperkamus Fondo investicinius vienetus, o turimų finansinių priemonių pardavimas (realizavimas) būtų nuostolingas arba yra negalimas dėl mažo likvidumo;
- 19.2.3. tokią poveikio priemonę pritaiko Lietuvos bankas.

19.3. Nuo sprendimo sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą priėmimo momento draudžiama priimti paraiškas išpirkti Fondo investicinius vienetus, atsiskaityti už išperkamus Fondo investicinius vienetus, kuriuos išpirkti buvo pareikalauta iki sprendimo sustabdyti išpirkimą priėmimo. Paraišką išpirkti Fondo investicinius vienetus Fondo dalyvis

gali atšaukti prieš vieną dieną (d-1) iki Fondo investicinių vienetų išpirkimo atnaujinimo dienos (d). Paraiška turi būti pateikiama iki 17.00 val. (d-1, 17:00).

20. Investuotojų informavimo apie sprendimą sustabdyti investicinių vienetų išpirkimą būdai ir tvarka / Fondo investicinių vienetų išpirkimas priėmus sprendimą atnaujinti Fondo investicinių vienetų išpirkimą

20.1. Apie Fondo investicinių vienetų išpirkimo sustabdymą nedelsiant turi būti pranešama Lietuvos bankui, paskelbiama Valdymo įmonės internetinėje svetainėje www.synergy-finance.com, taip pat apie tai Fondo dalyviai informuojami Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje nurodytu būdu.

20.2. Jei sprendimą sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą priėmė Lietuvos bankas, teisę jį atnaujinti turi tik Lietuvos bankas ar teismas. Kitais atvejais tokią teisę turi ir Valdymo įmonė.

20.3. Apie sprendimą atnaujinti Fondo investicinių vienetų išpirkimą turi būti pranešama tokia pačia tvarka kaip ir apie išpirkimo sustabdymą. Atnaujinus Fondo investicinių vienetų išpirkimą, paraiškų išpirkti Fondo investicinius vienetus, kurios buvo pateiktos iki sprendimo sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą, priėmimo ir kurios nebuvo atšauktos, vykdymui yra netaikomi Prospekto 17.3 - 17.4 ir 17.6 punktų reikalavimai. Šiuo atveju paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus, kurios buvo pateiktos iki sprendimo sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą, priėmimo ir kurios nebuvo atšauktos, yra vykdomos pagal paskutinę Fondo investicinių vienetų išpirkimo atnaujinimo metu apskaičiuotą ir paskelbtą GAV. Už išpirktus Fondo investicinius vienetus privaloma atsiskaityti iki mėnesio, kurį priimtas sprendimas atnaujinti Fondo investicinius vienetus, paskutinės darbo dienos. Pvz., sprendimas atnaujinti Fondo investicinių vienetų išpirkimą yra priimamas 2021 m. balandžio mėn. Šiuo atveju Fondo vienetų išpirkimo paraiška bus vykdoma pagal 2021 m. kovo mėn. GAV, o pinigai už išpirktus Fondo investicinius vienetus Fondo dalyviui yra pervedami iki 2021 m. balandžio mėn. paskutinės darbo dienos. Valdymo įmonė įsipareigoja atlikti pavedimą iki paskutinės mėnesio darbo dienos, bet negali nustatyti, kada lėšos pasieks Investuotojo sąskaitą ir tai nėra laikoma Valdymo įmonės pavėlavimu sumokėti lėšas.

21. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nustatymo taisyklės

21.1. Konkrečios klasės Fondo investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos skaičiuojamos bei skelbiamos atskirai kiekvienai Fondo investicinių vienetų klasei, laikantis šiame Prospekte nustatytų principų.

21.2. Konkrečios klasės Fondo investicinių vienetų pardavimo kaina yra lygi tos klasės investicinio vieneto vertei. Investuotojas, investuodamas į Fondą sumoka platinimo mokestį (maksimalus platinimo mokestis yra 2,0 proc. (Prospekto 16.4 punktas)). Platinimo mokestis yra išskaičiuojamas iš investuojamos sumos, o likusi suma investuojama į Fondą.

Konkrečios klasės Fondo investicinių vienetų išpirkimo kaina yra lygi tos klasės investicinio vieneto vertei. Fondo išpirkimo kaina yra skaičiuojama kartą per mėnesį paskutinei mėnesio darbo dienai. Fondo vienetų išpirkimo mokestis nėra išskaitomas iš Fondo turto, jis nėra įtrauktas į investicinio vieneto kainą ir jį papildomai sumoka dalyvis, parduodamas Fondo investicinius vienetus. Išperkant Fondo investicinius vienetus, išpirkimo mokesčio dydžiu yra sumažinama dalyviui išmokamų piniginių lėšų suma. Fonde tam tikrais atvejais yra taikomas 1,0 proc. išpirkimo mokestis (Prospekto 17.8 punktas).

22. Informacija apie investicinių vienetų pardavimo kainos padidinimą arba išpirkimo kainos sumažinimą platinimo ir išpirkimo sąnaudomis

22.1. Fondo investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nėra didinamos ar mažinamos jokiais kitomis išlaidomis ar mokesčiais.

22.2. **Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainų skelbimo tvarka (vieta, periodiškumas).** Fondo GAV ir investicinio vieneto vertė yra apskaičiuojama ir paskelbiama ne vėliau kaip iki 10 (dešimtos) kito mėnesio darbo dienos 17.00 val. Lietuvos laiku, interneto tinklalapyje www.synergy-finance.com.

IV. INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS

23. Fondo tikslai ir investavimo strategija

23.1. **Fondo tikslų apibūdinimas.** Fondo pagrindinis tikslas – uždirbti grąžą Fondo dalyviams investuojant į bendrovių, veikiančių sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje, nuosavybės ir skolos vertybinius popierius. Fondo lėšas investuojant į bendrovių skolos vertybinius popierius (dažniausiai iki 12 mėnesių termino neviešas obligacijas) Fondas sieks gauti pastovias pajamas. Įsigyjamų obligacijų palūkanos bus ne mažesnės nei analogiško

finansinio rizikingumo įmonių skolos kainos kapitalo rinkose. Investuojant į bendrovių nuosavybės vertybinius popierius bus siekiama ilgalaikio investicijų vertės prieaugio teikiant tiek finansinį, tiek ir intelektualinį kapitalą. Vertinant investicijų perspektyvas bus siekiama, kad grąža Investuotojams būtų 8 – 10 proc. per metus.

23.2. Investavimo strategija. Fondas investuos į sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančias bendroves, kaip pavyzdžiui verslo finansavimo, nekilnojamojo turto projektų finansavimo, apyvartinių lėšų finansavimo, prekybos finansavimo, faktoringo, lizingo, tarpusavio skolinimo (angl. *peer-to-peer lending*) ir kitokį finansavimą teikiančias bei su tradiciniais finansavimo šaltiniais konkuruojančias įmones. Fondas investuos į bendroves, veikiančias Lietuvos, Baltijos šalių ar visos Europos teritorijoje. Bendrovės gautas finansines lėšas naudos savo pagrindinėje veikloje – teikiant sutelktinį ir alternatyvų finansavimą juridiniams bei fiziniams asmenims bei taip plėtojant alternatyvių finansavimo šaltinių rinką. Tai reiškia, kad Fondas tiesiogiai finansavimo veiklos nevykdys ir paskolų neteiks, tik investuos į bendrovių akcijas bei neviešas obligacijas. Tikslinės investicijos bus atrenkamos siekiant investuotojams uždirbti 8 – 10 proc. metinę investicijų grąžą.

23.3. Pradinė investicija. Fondo pradinėje stadijoje (pirmi metai) yra numatyta viena investicija į tikslinę įmonę, kuri teiks alternatyvų bei sutelktinį finansavimą ir kurios pagrindinis tikslas – turėti ypač plačiai išskaidytą portfelį (skaidymas pagal suteikto finansavimo tipus, terminą, šalį, sektorius ir pan.).

- 23.3.1. Yra išskirtos 3 potencialios finansavimo nišos, į kurias galės investuoti tikslinė įmonė: (i) **verslo finansavimas** (faktoringas su draudimu, apyvartinės lėšos su hipoteka, įrangos lizingas su hipoteka, investiciniai projektai, paskolų sindikavimas, verslo pradžia su hipoteka, trumpalaikių obligacijų pirkimas ir pan.); (ii) **nekilnojamojo turto (NT) projektų finansavimas** (etapinis NT plėtojimo finansavimas, NT renovacijos finansavimas, komercinio NT plėtojimas, tarpinis finansavimas, NT paskolų sindikavimas, „Profit sharing“ NT plėtojimas ir pan.); (iii) **kita** (su hipoteka, automobilių lizingas su draudimu, NT lizingas su draudimu, vienos įmokos paskolos su draudimu, neapsaugotos paskolos ir pan.).
- 23.3.2. Didžioji dalis tikslinės įmonės teikiamo finansavimo bus nukreipta į trumpalaikius (iki 12 mėn.) verslo finansavimo sprendimus per sutelktinio finansavimo platformas bei paskolų biržas. Likusi dalis lėšų gali būti investuojama tiesiogiai, t.y. teikiant paskolas paskolų operatoriams ar verslo subjektams arba investuojant į neviešas obligacijas.
- 23.3.3. Tikslinės bendrovės portfelis bus itin didelės diversifikacijos, planuojama laikyti apie 10 – 20 tūkst. skirtingų investicijų, didžiausiai iš jų skiriant ne daugiau kaip 5 proc. bendro portfelio vertės. Tokiu būdu bus užtikrintas nesisteminės rizikos sumažinimas bei galimų klaidų parenkant investicijas minimizavimas.
- 23.3.4. Tikslinė įmonė finansavimą galės teikti dviem būdais: **tiesiogiai ir/ar per sutelktinio finansavimo platformas**. Didesnės vertės projektus bus siekiama finansuoti tiesiogiai (dėl tiesioginio įsitraukimo, geresnio rizikos vertinimo, didesnio skaidrumo ir pan.), tuo tarpu mažesnių sumų finansavimas bus atliekamas pasitelkiant jau veikiančias sutelktinio finansavimo platformas bei paskolų biržas, kurios atitinkamai irgi bus vertinamos (vertinamas jų rizikingumas, veiklos istorija, skaidrumas, teisinis reguliavimas ir pan.). Šioje vietoje reikėtų akcentuoti, kad tikslinė įmonė tiesiogiai paskolų fiziniams asmenims neteiks, tačiau dalį investicijų gali nukreipti į šį sektorių per sutelktinio finansavimo platformas bei paskolų biržas.
- 23.3.5. Tikslinės įmonės numatomą finansavimo algoritmą galima būtų išskirti į du pagrindinius etapus: (i) platformų atranka ir (ii) finansuojamų projektų atranka.
- 23.3.6. Platformų atranką galima būtų smulkinti į tokius etapus: platformos finansinio užnugario ir reputacijos analizė; platformoje galiojančios teisinės bazės įvertinimas; platformos rizikos valdymo ir IT saugumo įvertinimas; platformos pinigų valdymo ir investavimo sąlygų įvertinimas ir pan. Potencialių finansavimo platformų tinkamumo vertinimas yra atliekamas periodiškai. Priklausomai nuo situacijos ar pasikeitusių rinkos aplinkybių vienos platformos iš stebėsenos sąrašo yra išbraukiamos, tuo tarpu kitos – pridedamos. Tikslinė bendrovė naudos apie 10 įvairių platformų investicijoms diversifikuoti, investicijoms per vieną platformą neskiriant daugiau nei 50 proc. portfelio dydžio.
- 23.3.7. Finansuojamų nišų atranką galima būtų suskirstyti į tokius etapus: sudaroma visų atrinktų platformų rinkoje prieinamų finansuotinių nišų imtis; pagal sudarytą eliminavimo algoritmą pašalinamos kriterijų neatitinkančios finansavimo nišos; formuojamas portfelis laikantis diversifikacijos strategijos.
- 23.3.8. Tikslinės bendrovės investicinis portfelis suformuojamas siekiant minimizuoti nepakankamos diversifikacijos riziką. **Diversifikavimo taisyklės:** per vieną platformą investuojama ne daugiau 50 proc. kapitalo; tiesioginės investicijos (paskolos verslo subjektams) ne daugiau 50 proc. kapitalo; į vieną šalį galima investuoti iki 100 proc. kapitalo (ilgainiui siekiama, kad viena šalis sudarytų iki 50 proc. kapitalo); į konkretų finansavimo instrumentą (paskolą) galima investuoti iki 100 proc. visos jam reikalingo finansavimo sumos (ilgainiui siekiama, kad investicija į konkretų instrumentą sudarytų iki 50 proc. jam reikalingo finansavimo vertės); į vieną instrumentą (paskolą) investuojama ne daugiau kaip 5 proc. kapitalo.
- 23.3.9. Tiek finansuojamų nišų, tiek ir platformų vertinimą atliks kompetentingi asmenys, kurie turi paskolų bei sutelktinio finansavimo platformų vertinimo patirties užsienyje. Taip pat sprendimus priimančioje komandoje bus asmenys, kurie yra sukūrę unikalią sutelktinio finansavimo platformą ir teikiamų paskolų vertinimo (rizikos vertinimo, dokumentų atitikties vertinimo, nemokumo vertinimo ir pan.) metodiką, taigi jų sukaupta patirtis bus panaudota priimant Fondo investicinius sprendimus.

23.4. **Investavimo politika.** Fondas investuos į Lietuvos, Baltijos šalių ar visos Europos teritorijoje veikiančių bendrovių, kurios veikia sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje, vertybinius popierius.

23.5. **Investavimo geografija.** Fondas investuos (pagal prioritetą) į Lietuvoje, Baltijos šalyse ar visos Europos teritorijoje veikiančias bendroves. Kitų investicinių priemonių, į kurias Fondas gali investuoti likvidumui palaikyti, geografija nėra apribojama.

23.6. **Fondo investicijų nuosavybės forma.** Fondas investicijas atliks tiesiogiai į juridinių asmenų išleistus nuosavybės bei skolos vertybinius popierius, taip pat gali teikti įvairaus tipo paskolas.

23.7. **Fondo investiciniai objektai.** Fondas investuos į bendrovių išleistus nuosavybės ir skolos vertybinius popierius, taip pat gali teikti įvairaus tipo paskolas.

23.8. Fondui siekiant sukurti papildomą likvidumo šaltinį bei užtikrinti Fondo galimybes įgyvendinti savo įsipareigojimus kas mėnesį išpirkti Fondo investicinius vienetus arba Fondui turint laisvų neįdarbintų lėšų, dalis Fondo lėšų taip pat galės būti nukreipiama į kitas IISKISĮ leidžiamas investicines priemones (pinigų rinkos priemones, indėlius, kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, išvestines finansines priemones ir pan.).

23.9. Skolinimasis ir finansinio sverto naudojimas

23.9.1. Draudžiama Fondo turtą skolinti Fondo dalyviams, Valdymo įmonei, Valdymo įmonės darbuotojams taip pat investicinio komiteto nariams.

23.9.2. Fondas gali skolintis lėšų, siekdamas papildomai finansuoti Fondo įsigyjamus investavimo objektus ir tokiu būdu siekti didesnės investicinės grąžos Fondo dalyviams. Maksimalus Fondo skolos santykis – ne daugiau **100 proc.** Fondo GAV.

23.10. **Fondo lėšų valdymas iki investicijų įsigijimo.** Tarpiniu laikotarpiu, iki kol atliekamos investicijos į pasirinktus objektus, Fondas gali investuoti lėšas į kitas Fondo Prospekte bei Taisyklėse nurodytas finansines priemones, taip pat terminuotus indėlius Lietuvos Respublikos teritorijoje veikiančiuose bankuose. Sprendimus dėl Fondo lėšų valdymo iki investicijų priima Valdymo įmonė.

23.11. **Investicijų grynoji grąža.** Siekiama vidutinė metinė Fondo grynoji investicijų grąža yra 8 – 10 proc. nenaudojant finansinio sverto bei atskaičius visas šiame Prospekte nurodytas Fondo išlaidas. Ši tikslinė investicijų grąža bus naudojama kaip pagrindinis rodiklis vertinant bei atrenkant potencialias investicijas, tačiau tai nereiškia, kad Valdymo įmonė garantuoja, jog Fondo tikslinė grąža bus pasiekta.

23.12. **Lyginamasis indeksas.** Lyginamasis indeksas nenaudojamas.

23.13. **Galimybė kilti dideliems GAV svyravimams.** Fondo investicinio portfelio sudėtis gali sukelti didelius teigiamus arba neigiamus GAV svyravimus dėl planuojamų investicijų pobūdžio, naudojamo finansinio sverto bei dėl galimų nenumatytų teisinių ar politinių pasikeitimų.

23.14. **Diversifikavimo reikalavimai.** Fondo investicijoms nėra taikomi portfelio diversifikavimo reikalavimai, t.y. į vieną investicinį objektą gali būti investuota iki 100 proc. Fondo turtą sudarančių GAV.

23.15. **Investicijų konsultantai.** Fondas turi teisę naudotis išorinių investicijų konsultantų paslaugomis, jeigu toks poreikis būtų. Prospekto paskelbimo dieną Valdymo įmonė nėra sudariusi sutarčių su investicijų konsultantais. Investicinius sprendimus dėl Fondo turto valdymo priima Valdymo įmonė. Fondo veiklos eigoje Valdymo įmonė gali suformuoti investicinį komitetą (ne iš Valdymo įmonėje dirbančių specialistų), kuris veiktų kaip patariamasis organas priimant investicinius sprendimus dėl Fondo turto valdymo.

23.16. Valdymo įmonė įsipareigoja užtikrinti, kad pagal IISKISĮ 17 straipsnio 2 dalies reikalavimus, Fondas tenkins šiuos 3 kriterijus:

23.16.1. Fondas skirtas daugiau negu vienam su Valdymo įmone nesusijusiam Investuotojui;

23.16.2. daugiau negu 50 proc. Fondo bendros GAV ir Investuotojų pasirašytų (neįvykdytų) įsipareigojimų sumos turi sudaryti su Valdymo įmone nesusijusiems Investuotojams tenkanti bendra GAV ir pasirašytų (neįvykdytų) įsipareigojimų suma;

23.16.3. Fondo panaikinimo metu Fondo valdomas turtas realizuojamas jį parduodant su Valdymo įmone nesusijusiems Investuotojams.

23.17. **Investavimo strategijos keitimo tvarka.** Keičiant investavimo strategiją yra laikomasi bendros šiame Prospekte ir Taisyklėse nustatytos Fondo Taisyklių (steigimo dokumentų) ir Prospekto keitimo tvarkos. Investavimo strategijos pakeitimas yra laikomas esminiu Fondo dokumentų pakeitimu.

23.18. **Vietos, kur galima susipažinti su Fondo veiklos istorija.** Apibendrinti Fondo veiklos duomenys yra teikiami Fondo metų ir pusmečio ataskaitose. Papildomos informacijos teirautis Valdymo įmoneje.

V. INFORMACIJA APIE RIZIKAS IR JŲ VALDYMĄ

24. Rizikos veiksniai susiję su Fondo investicinių vienetų įsigijimu ir investavimu

24.1. Investicijos į Fondo investicinius vienetus yra susijusios su ilgalaike ir didesne nei vidutine rizika. Investuotojo investicijų vertė gali tiek kilti, tiek ir kristi. Fondo veiklos eigoje galimi dideli verčių svyravimai. Yra tikimybė, jog Investuotojai, investavę į Fondą atgaus mažesnę pinigų sumą, negu buvo investavę. Nėra garantijos, jog Investuotojai atgaus savo pradinę investicijų sumą. Valdymo įmonė negali garantuoti, jog Investuotojai atgaus investuotas lėšas. Praėjusio laikotarpio investicijų grąža negarantuoja, kad toks pats rezultatas bus pasiektas ir ateityje. Šiame Prospekto punkte pateikiama informacija atspindi rizikos veiksnius, kurie, Valdymo įmonės nuomone, yra svarbūs Fondo veiklai. Šioje Prospekto dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius neturėtų būti laikoma išsamiumi ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksniumi, susijusiu su Fondo veikla ar siūlomomis investicijomis, vertinimu. Gali egzistuoti papildomi rizikos veiksniai, kurie šiame punkte neišvardinti dėl to, kad šio Prospekto paskelbimo metu Valdymo įmonė apie juos nežino arba laiko nereikšmingais. Sprendimas investuoti į Fondo investicinius vienetus neturėtų būti priimamas vien tik žemiau pateiktų rizikos veiksnų pagrindu. Prieš priimdamas investicinį sprendimą Investuotojas turi atkreipti dėmesį, kad Fondo investicinių vienetų vertė gali tiek kilti, tiek kristi.

24.2. Siekdama veiksmingai valdyti žemiau nurodytas rizikas, Valdymo įmonė naudosis visuotinai priimtais rizikos valdymo metodais (pavyzdžiui, atliekant išsamią potencialių investicinių objektų analizę, aktyviai dalyvaujant bendrovių valdyme ir pan.). Žemiau nurodyti rizikos veiksniai gali turėti neigiamos įtakos Fondo GAV ir atitinkamai Fondo investicinių vienetų vertei. Žemiau pateiktos rizikos aprašomos prioritetiškumo tvarka. Išvardintos rizikos gali įtakoti investicijų vertę ir sąlygoti Fondo GAV sumažėjimą.

24.3. **Rinkos rizika.** Tai rizika patirti nuostolių dėl Fondo investicijų portfelyje esančių finansinių priemonių vertės sumažėjimo. Neigiama konkrečios šalies ar viso regiono makroekonominė aplinka, bendras rinkos nuosmukis, konkretaus sektoriaus (sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo) sulėtėjimas, į kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai investavo Fondas, neigiami pokyčiai, atitinkamai neigiamai atsilieptų Fondo investicinių vienetų vertei. Rinkos rizika gali būti mažinama taikant portfelio diversifikavimą, t.y. investuojant į skirtingus sektorius, geografinius regionus ir pan.

24.4. **Koncentracijos rizika.** Fondo turto investavimo limitai nėra reglamentuoti taip griežtai, kaip kitų investicinių fondų. Fondas gali investuoti į ribotą kiekį investicinių priemonių, todėl atsiranda koncentracijos į turto klasę, sektorių ar regioną rizika. Tai reiškia, kad net ir viena nesėkminga investicija gali reikšmingai neigiamai įtakoti bendrą Fondo rezultatą. Susiklosčius tokiai situacijai yra didelė rizika, kad bus prarastas Fondo turtas. Ši rizika bus mažinama Fondui atidžiai atsirenkant investavimo objektus.

24.5. **Likvidumo rizika.** Fondas investicijas atliks į bendrovių, kurių vertybiniais popieriais (akcijomis ar obligacijomis) nėra prekiaujama prekybos vietose. Tai reiškia, kad susiklosčius tokiai situacijai, kai Fondui reikės dalį turimų investicijų likviduoti (investuotojams nusprendus išsiimti dalį lėšų ar pan.), Fondas gali būti priverstas turtą parduoti su ženkliu nuolaida, ypač jei tą padaryti reikia per ganėtinai trumpą laiką (iki 30 dienų). Atsižvelgiant į tai, kad tokios finansinės priemonės (nelistinguojamos akcijos ar obligacijos) nėra labai patrauklios tarp investuotojų, kaip pavyzdžiui listinguojamos akcijos ar obligacijos ar tarkime nekilnojamas turtas, surasti pirkėjų už patrauklią kainą gali būti sudėtinga ar net neįmanoma.

24.6. **Sektoriaus rizika.** Atsižvelgiant į tai, kad tai yra pakankamai jaunas sektorius, kur kol kas nėra nusistovėjusi aiški veiklos praktika bei veikiančios verslo modeliai, kyla didelė rizika, kad tikslinės įmonės gali susidurti su natūralia verslo rizika, būdinga naujiems bei ypač konkurencingiems sektoriams.

24.7. **Specifinė investavimo rizika.** Tai investavimo objektų, esančių Fondo investicijų portfelyje, kainos pasikeitimo rizika dėl veiksnų, susijusių su konkrečiu investavimo objektu. Siekiant sumažinti šią riziką, Fondo investicijų portfelis bus diversifikuotas, ne tik investuojant į skirtingas įmones, bet ir investuojant įvairiose šalyse ar sektoriuose.

24.8. **Didelių vertės svyravimų bei galimų didelių trumpalaikių nuostolių rizika.** Bendrovių teikiamas paskolas būtų galima prilyginti spekuliatyvaus reitingo obligacijų, kurias išleidžia vidutinės arba mažos kompanijos, rizikai. Ši turto klasė yra labai jautri ekonomikos ciklui ir prasidėjus ekonomikos nuosmukiui bankrotų procentas gali išaugti iki 20 – 30 proc. (išsivysčiusio pasaulio pavyzdys). Atsižvelgiant į tai, kad Lietuva bei kitos Baltijos šalys šiuo metu vis dar yra

priskiriamos prie didesnės rizikos, galima būtų daryti prielaidą, kad krizės atveju nemokių paskolų dalis gali būti didesnė (ypač jei kalbama apie smulkias įmones).

24.9. **Investavimo tikslų ir investavimo politikos rizika.** Nėra garantijos, kad Fondo tikslai bus pasiekti. Fondams, investuojantiems į vieną geografinį regioną, ekonominį sektorių ar turto klasę gali būti būdingas didesnis investicinio vieneto verčių kintamumas (standartinis nuokrypis).

24.10. **Kredito rizika.** Tai rizika, kad skolininkas nesugebės arba vėluos įvykdyti savo įsipareigojimus Fondui arba investavimo objektui. Kredito rizika ypatingai susijusi su skolos vertybiniais popieriais, pinigų rinkos priemonėmis ir indėliais.

24.11. **Palūkanų normų rizika.** Palūkanų normų pasikeitimai gali tiesiogiai daryti įtaką Fondo portfelyje esančių investavimo objektų vertei. Palūkanų normų rizika gali būti draudžiama išvestinėmis finansinėmis priemonėmis arba įsigyjant trumpesnio laikotarpio skolos vertybinius popierius.

24.12. **Infliacijos rizika.** Tai rizika, kad esant aukštai infliacijai Fondo investicijų vertė sumažės, be to Fondo turto vertės prieaugis gali nekompensuoti Fondo turto realaus vertės sumažėjimo dėl infliacijos, taip pat infliacija tiesiogiai veikia palūkanų normų pokyčius, kurie savo ruožtu turi įtakos Fondo investicijų portfelio vertei. .

24.13. **Mokestinė rizika.** Tai rizika, kad bus pakeisti Fondo dalyvių apmokestinimą ar investicinių objektų apmokestinimą reglamentuojantys įstatymai. Fondas neturi galimybės valdyti šios rizikos.

24.14. **Politinė ir teisinė rizika.** Fondai, investuojantys į vieną šalį, geografinį regioną ar ekonominį sektorių, susiduria su didesne politine ir (ar) teisine rizika. Politinis šalies nestabilumas gali sąlygoti teisinius, mokestinius, fiskalinius ir reguliacinius pasikeitimus, pavyzdžiui, nacionalizacijos, konfiskacijos, kapitalo judėjimo laisvės apribojimus bei kitus politinius sprendimus, kurie darytų neigiamą įtaką Fondo investicinio vieneto vertei. Fondo investicinių vienetų vertei ar iš investavimo gautų Investuotojui tenkančių pajamų dydžiui įtakos gali turėti teisės aktų ir mokestinės aplinkos pasikeitimai. Siekiant sumažinti šią riziką Fondas stengsis neinvestuoti į padidėjusios politinės ir teisinės rizikos šalių ar regionų finansines priemones.

24.15. **Valiutos rizika.** Tai rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutų kursų pokyčių euro atžvilgiu, kurie nėra tiesiogiai susiję su Fondą sudarančių investavimo objektų rezultatais. Fondas neturi nustatęs jokių viršutinių ar apatinių limitų investicijoms į užsienio valiutomis denominuotus investavimo objektus. Valiutų kursų rizika gali būti valdoma dalį Fondų lėšų nukreipiant į išvestines finansines priemones.

24.16. **Veiklos rizika.** Egzistuoja rizika, susijusi su Fondo valdytojo priimamais investiciniais sprendimais. Fondo valdytojo klaidos ar neoptimalūs sprendimai gali tapti nuostolio ar mažesnio pelno priežastimi. Ši rizika ribojama nuosekliai laikantis investicinių sprendimų priėmimo procedūrų bei dokumentuojant ir kontroliuojant investicinių sprendimų priėmimo procesą. Taip pat egzistuoja rizika, kad ženkliai padidėjus paraiškų išpirkti Fondo investicinius vienetus skaičiui, Valdymo įmonė negalės laiku atsiskaityti su dalyviais už išperkamus Fondo investicinius vienetus.

24.17. **Operacinė rizika.** Vykdamas veiklą atsiranda rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir/ar neteisėtų veiksmų, informacinių sistemų veiklos sutrikimų bei išorės įvykių įtakos. Fondo investavimo sėkmė didele dalimi priklausys nuo Valdymo įmonės atsakingų žmonių priimtų investicinių sprendimų bei nuo šių žmonių patirties ir sugebėjimų. Operacinę riziką bus siekiama mažinti pasirenkant patyrusius ir kvalifikuotus Fondo valdytojus. Rizika taip pat bus mažinama palaikant tinkamas vidines procedūras, procesus ir tvarkas.

24.18. **Interesų konfliktų rizika.** Fondo veiklos laikotarpiu gali kilti tam tikri interesų konfliktai tarp Fondo, Valdymo įmonės, investicinio komiteto, Fondo dalyvių ir pan. Valdymo įmonė sieks mažinti šią riziką laikydamosi patvirtintų vidaus tvarkų ir galiojančių teisės aktų reikalavimų, taip užtikrindama investavimo ir investicijų priežiūros skaidrumą.

24.19. **Kiti rizikos veiksniai.** Gali egzistuoti ir kiti (negu aukščiau nurodyti) nuo Fondo ir Valdymo įmonės nepriklausomi globalūs rizikos veiksniai (pvz., karas, stichinės nelaimės, politiniai tarpvalstybiniai konfliktai ir pan.), kurie gali turėti neigiamos įtakos tiek bendrai visai rinkai, tiek atskirų investavimo objektų, sudarančių Fondo turta, vertei, dėl ko gali sumažėti Fondo investicinių vienetų vertė.

25. **Išsamesnę informaciją apie Fondo patiriamas rizikas galima gauti Valdymo įmonėje.**

VI. VALDYMAS

26. **Informacija apie Valdymo įmonę**

26.1. Valdymo įmonės duomenys

Valdymo įmonės pavadinimas	UAB „Synergy finance“
Adresas	P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva
Juridinio asmens kodas	301439551
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Valdymo įmonės licencijos numeris ir suteikimo data	Nr. VJK–020, 2012 m. birželio 14 d.

26.2. Valdymo įmonės vadovai

Arūnas Čiulada	Valdybos primininkas, Valdymo įmonės direktorius. Lietuvos investicijų valdytojų asociacijos (LIVA), valdybos narys. UAB Viešųjų investicijų plėtros agentūra, nepriklausomas stebėtojų tarybos narys. UAB Investicijų ir verslo garantijos, stebėtojų tarybos narys. UAB „Fondai LT“ akcininkas ir vadovas.
Artūras Milevskis	Valdybos narys, Valdymo įmonės investicijų valdymo skyriaus vadovas.
Lukas Macijauskas	Valdybos narys, Valdymo įmonės fondų valdytojas.

27. Investicinis komitetas. Siekiant užtikrinti efektyvesnį Fondo turto valdymą Valdymo įmonė gali suformuoti Fondo valdymo investicinį komitetą, kuris veiktų kaip patariamasis organas priimant Fondo investicinius sprendimus. Investicinį komitetą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 2 (du) nariai.

27.1. Investicinio komiteto sudėtį patvirtina Valdymo įmonės administracijos vadovas. Valdymo įmonės administracijos vadovas, privalo įsitikinti, kad investicinio komiteto nariai tenkina išsilavinimo, kvalifikacijos ir darbinės patirties reikalavimus, ir nepriekaištingos reputacijos reikalavimus, numatytus įstatymuose.

27.2. Investicinio komiteto nariai privalo atitikti šiuos minimalius reikalavimus:

- 27.2.1. turėti teigiamą darbinę bei verslo etikos reputaciją;
- 27.2.2. būti nepriekaištingos reputacijos (teistumo nebuvimas);
- 27.2.3. turėti bent 3 (trejų) metų darbinę patirtį finansų arba investicijų valdymo srityje;
- 27.2.4. turėti aukštąjį išsilavinimą teisės arba socialinių mokslų srityje (finansai, ekonomika, verslo vadyba ir pan.).

27.3. Jei investicinį komitetą sudaro tik 2 (du) nariai, tokiu atveju investiciniai pasiūlymai turi būti priimami vienbalsiai. Jei komitetą sudaro daugiau nei 2 (du) nariai, sprendimai priimami balsų daugumos principu.

28. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas. Valdymo įmonės pasirašyto ir apmokėto kapitalo dydis yra **159.000** (šimtas penkiasdešimt devyni tūkstančiai) eurų.

VII. KITA SVARBI INFORMACIJA

29. Funkcijų delegavimas. Teisės aktų nustatyta tvarka Valdymo įmonė turi teisę pavesti dalį Fondo valdymo funkcijų kitai įmonei, turinčiai teisę vykdyti atitinkamas funkcijas. Tokios įmonės vadovai ir pavedimą priimsiančiai įmonei perduotą veiklą faktiškai vykdysiantys darbuotojai turi būti nepriekaištingos reputacijos, turi turėti kvalifikaciją ir darbo patirties toje srityje, kurioje bus vykdomos pavedamos funkcijos. Kai tokios pavienės funkcijos apima licencijuojamą veiklą, Valdymo įmonė turi teisę pavesti šias funkcijas tik atitinkamą licenciją turintiems subjektams.

29.1. Dėl didesnio veiklos efektyvumo ir specifinių žinių turinčių žmogiškųjų išteklių stokos Valdymo įmonė gali pavesti tam tikras su finansavimo nišų, sutelktinio finansavimo platformų bei paskolų biržų paieška, analize bei atranka susijusias funkcijas bendrovei, kuri gali būti nelicencijuojamas finansų rinkos dalyvis.

29.2. Aukščiau pastraipoje nurodytu atveju tokia bendrovė veiks prižiūrima Valdymo įmonės ir tokiai bendrovei ar jos paskirtiems asmenims nebus pavedama Fondo investicinių sprendimų priėmimo funkcija. Bendrovės teikiamos paslaugos jokių būdu neapriboja Valdymo įmonės atsakomybės. Visais atvejais Fondo investicinius sprendimus priima Valdymo įmonės paskirtas Fondo valdytojas. Už pavestas funkcijas Valdymo įmonė tokiai bendrovei perves dalį Fondo Valdymo ir Sėkmės mokesčio, tačiau tokių funkcijų delegavimo atveju Fondo bendras išlaidų dydis nedidės, o Valdymo įmonė išlaidas už tokios bendrovės atliktas funkcijas atlygins iš savo gautinų pajamų už Fondo valdymą.

30. Fondo investicinių vienetų platintojai

Pavadinimas	AB Šiaulių bankas
Juridinio asmens kodas	112025254
Buveinė	Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva
Telefonas	1813
Elektroninis paštas	info@sb.com
Interneto svetainės adresas	www.sb.lt

31. Informacija apie depozitoriumą

Pavadinimas	AB Šiaulių bankas
Juridinio asmens kodas	112025254
Buveinės adresas	Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Pagrindinė veikla	Pagrindinė veikla: finansinių paslaugų teikimas

32. Audito įmonė

Audito įmonės pavadinimas	UAB „Grant Thornton Baltic“
Adresas	A. Goštauto g. 40 B, Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	+370 5 2127856
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Leidimo verstis audito veikla numeris	Nr. 001445

33. Finansų tarpininkai

Tarpininko pavadinimas	AB Šiaulių bankas
Juridinio asmens kodas	112025254
Buveinės adresas	Tilžės g. 149, Šiauliai, Lietuva
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Pagrindinė veikla	Finansinių paslaugų teikimas
Sutarties su Valdymo įmone pobūdis	Tarpininkas sandoriams su finansinėmis priemonėmis

34. Fondo panaikinimas

34.1. Fondas gali būti panaikinamas šiais atvejais:

- 34.1.1. panaikinus Valdymo įmonės licenciją;
- 34.1.2. pradėjus priverstinę Valdymo įmonės likvidavimo procedūrą;
- 34.1.3. iškėlus Valdymo įmonei bankroto bylą;
- 34.1.4. Valdymo įmonei priėmus sprendimą likviduotis;
- 34.1.5. Valdymo įmonei priėmus sprendimą panaikinti Fondą;
- 34.1.6. kitais teisės aktuose nustatytais atvejais.

34.2. Valdymo įmonei priėmus sprendimą dėl Fondo panaikinimo, investicinių vienetų pardavimas ir išpirkimas nutraukiami.

34.3. Valdymo įmonės sprendime panaikinti Fondą yra nustatoma Fondo turto realizavimo, atsiskaitymo su Fondo dalyviais ir kreditoriais tvarka ir terminai.

34.4. Fondo dalyviai apie sprendimą panaikinti Fondą informuojami elektroniniu paštu arba kitu Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje nurodytu būdu ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas po sprendimo priėmimo. Naikinamo Fondo dalyviams ir kreditoriams pateikiama pakankama ir tiksli informacija apie Fondo panaikinimo priežastis, atsiskaitymo su kreditoriais tvarką bei likusio Fondo turto proporcingo padalinimo dalyviams tvarką.

34.5. Fondo panaikinimo dieną iš Fondo dalyvių yra išperkami visi jų turimi Fondo investiciniai vienetai po to, kai Fondas visiškai atsiskaito su savo kreditoriais. Konkreti Fondo panaikinimo diena yra nustatoma Valdymo įmonės valdybos sprendime dėl Fondo panaikinimo arba atskirame sprendime tais atvejais, kai iš anksto neįmanoma nustatyti konkrečios Fondo panaikinimo dienos. Apie tikslią Fondo panaikinimo dieną ir dieną, kurios vertė bus apskaičiuojama išperkamų investicinių vienetų vertė ir vykdomas Fondo investicinių vienetų išpirkimas, dalyviai bus informuojami elektroniniu paštu arba kitu Fondo vienetų pirkimo–pardavimo sutartyje nurodytu būdu ne vėliau kaip per 5 (penkias) darbo dienas po atitinkamo sprendimo priėmimo.

34.6. Jeigu Fondą ketinama panaikinti dėl aplinkybių susijusių su Valdymo įmonės veikla, Fondo dalyviams pageidaujant, Valdymo įmonė privalo sudaryti galimybę Fondo valdymą perimti kitai teisei valdyti Fondą turinčiai valdymo įmonei.

34.7. Jeigu Fondą ketinama panaikinti Valdymo įmonės sprendimu, apie tai Fondo dalyviai ir Fondo kreditoriai turi būti informuojami prieš 6 (šešis) mėnesius. Jei per 6 (šešius) mėnesių terminą atsiranda kita valdymo įmonė, kuri sutinka perimti Fondo valdymą (ir turi tokią teisę suteikiančią licenciją), Valdymo įmonė turi perduoti Fondo valdymą naujai valdymo bendrovei. Jei per 6 (šešius) mėnesių terminą perdavimo sandoris neįvyksta, Fondas gali būti pradėtas likviduoti.

34.8. Jei Fondo panaikinimo proceso metu esama teisme nagrinėjamų ieškinių dėl prievolių, kurios turi būti įvykdytos Fondo sąskaita, Fondas gali būti panaikinamas tik įsiteisėjus sprendimams tokiose bylose.

34.9. Fondo panaikinimo metu Fondo turtas yra realizuojamas su Fondo valdytoju (Valdymo įmone) nesusijusiems asmenims.

34.10. **Dalyvių teisės panaikinant fondą.** Panaikinant Fondą, patenkinus kreditorių reikalavimus, Fondo dalyvis turi teisę gauti dalijamojo Fondo turto dalį proporcingą jo turimų investicinių vienetų skaičiui.

35. Kita, vadovų nuomone, svarbi informacija, galinti turėti įtakos investuotojams priimant sprendimą. Valdymo įmonės vadovams nėra žinoma kita svarbi informacija, nepateikta šiame Prospekte, galinti turėti įtakos investuotojams priimant sprendimus.

36. Asmenys, atsakingi už Prospekte pateiktą informaciją

Vardas ir pavardė	Artūras Milevskis
Pareigos	Investicijų valdymo skyriaus vadovas
Telefono numeris	+370 610 04134
El. pašto adresas	arturas@synergy-finance.com

Administracijos vadovo, rengusio Prospektą ir atsakingo už jame pateiktos informacijos teisingumą, patvirtinimas parašu, kad Prospekte pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos investuotojų sprendimams:

Investicijų valdymo skyriaus vadovas

Artūras Milevskis

VILNIUS
2021 balandis