

# Pagrindinė informacija investuotojams

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama teisės aktais, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą pobūdį ir riziką. Patariama ją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti.

## Synergy Finance Europos obligacijų fondas

Specialusis investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus  
Valdymo įmonė – UAB „Synergy finance“, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva  
Priežiūros institucija – Lietuvos bankas, Žirmūnų g. 151, Vilnius, Lietuva

### FONDO TIKSLAI IR INVESTAVIMO POLITIKA

„Synergy Finance Europos obligacijų fondo“ tikslas – generuoti investicijų grąžą, kuri ilgalaikėje perspektyvoje prilygtų skirtingų rūšių Europos obligacijų krepšelio pelningumui.

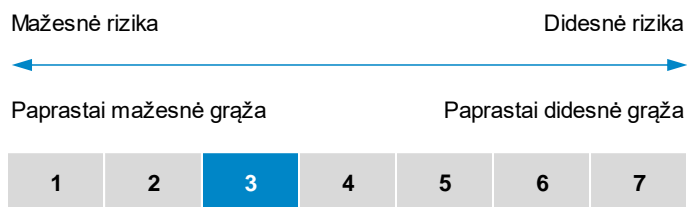
Šiam rezultatui pasiekti formuojant fondo investicijų portfelį yra naudojami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai (ETF).

Fondo investicijos pagrinde bus nukreiptos į Europos valstybių bei įmonių obligacijas, tačiau Fondo įsigijami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai gali būti įtraukti į pagrindinių pasaulio finansų rinkų, kaip pavyzdžiui JAV, Didžiosios Britanijos, Vokietijos ir pan., biržų prekybos sąrašus.

Susiklosčius palankiai finansų rinkų situacijai Fondas gali investuoti ir į kitų regionų (ne Europos) obligacijas (pvz. Jungtinių Amerikos Valstijų ir pan.) tačiau bet kokių atveju Europos obligacijos turi sudaryti ne mažiau kaip 50 proc. fondo grynųjų aktyvų vertės.

Pagal Fondo strategijos parametrus, Fondo turtas yra investuojamas į finansines priemones, kurios reprezentuoja šias obligacijų rūšis: valstybines obligacijas, investicinio reitingo įmonių obligacijas, spekuliatyvaus reitingo įmonių obligacijas, besivystančių rinkų obligacijas, su infliacija susietas obligacijas, su turtu susietas obligacijas ir pan.

### RIZIKOS IR GRAŽOS POBŪDIS



Rizikos ir atlygio indikatorius iliustruoja fondo rizikos ir atlygio santykį. Kuo šioje skalėje fondas yra aukščiau, tuo didesnis galimas atlygis, bet taip pat ir didesnė tikimybė prarasti pinigus. 1 – oji kategorija nereiškia, kad investicija neturi rizikos.

Rizikos kategorija apskaičiuojama naudojant istorinius duomenis. Ankstesnės veiklos rezultatai gali nebūti patikimas fondo ateities rizikos ir grąžos pobūdžio indikatorius.

Šis fondas priklauso kategorijai 3. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimo rizika yra žema. Laikui bėgant, kategorija gali pasikeisti.

Pagrindinė finansinių priemonių kategorija yra į skolos vertybinius popierius investuojantys biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai. Tačiau priklausomai nuo rinkos sąlygų dalis fondo aktyvų gali būti investuojama ir tiesiogiai į įvairių rūšių skolos vertybinius popierius ar kitus kolektyvinio investavimo subjektus.

Fondo investavimo strategija pagrįsta turto paskirstymu, t.y. Fondo investicijų portfelis yra paskirstomas tarp įvairių rūšių obligacijų taip išskaidant vienos konkrečios obligacijų rūšies riziką.

Fondas yra orientuotas į investuotojus, linkusius prisiimti didesnę negu vidutinę investavimo riziką.

Rekomendacija: šis fondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po 3 metų.

Fondo pajamos nėra skirstomos dalyviams, jomis yra didinama fondo grynųjų aktyvų vertė.

Paprastai investuotojas gali pirkti ar parduoti investicinius fondo vienetus bet kurią Valdymo įmonės darbo dieną.

Fondo valiuta yra eurai (EUR).

Pagrindiniai fondo rizikos veiksniai:

**Rinkos rizika.** Bendras rinkos nuosmukis, sektoriaus, ūkinių subjektų ar turto klasės, į kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai investavo fondas, neigiami pokyčiai, atitinkamai neigiamai atsilieptų fondo vienetų vertei.

**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.

**Infliacijos rizika.** Realus Fondo turto prieaugis gali būti mažesnis dėl esamo infliacijos lygio, be to, infliacija tiesiogiai veikia palūkanų normų pokyčius, kurie savo ruožtu turi įtakos Fondo investicijų portfelio vertei. Istoriskai investicijų į skolos vertybinius popierius grąža ilguoju laikotarpiu viršija infliacijos lygį. Tačiau trumpuoju periodu, didėjančios infliacijos stadija yra pats blogiausias momentas investicijoms į skolos vertybinius popierius.

**Koncentracijos rizika.** Fondas investuos į vieną turto klasę – obligacijas. Tai lemia koncentracijos riziką. Didelės turto dalies nukreipimas į kolektyvinio investavimo subjektą, investuojantį į vieną regioną, sektorių ar turto klasę taip pat gali lemti Fondo rezultatų priklausomybę nuo to regiono ekonominės būklės, sektoriaus ar turto klasės cikliškumo (sezoniškumo).

Fondo lėšos gali būti investuojamos į išvestines finansines priemones, jei jos naudojamos rizikai valdyti.

## MOKESČIAI

### Vienkartiniai mokesčiai, imami prieš investuojant ar jau investavus

Įsigijimo mokestis	0.50%
Išpirkimo mokestis	-

Tai maksimali suma, kuri gali būti paimta iš Jūsų lėšų prieš investuojant (įsigijimo mokestis).

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	1.19%
--------------------	-------

### Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis	-
-----------------	---

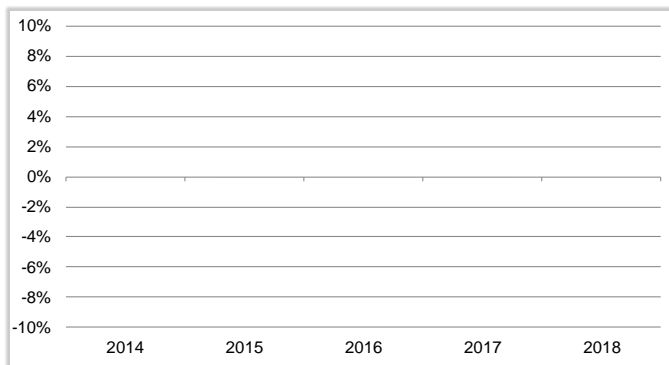
Jūsų mokami mokesčiai yra naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų prieaugį.

Parodyti įsigijimo ir išpirkimo mokesčiai yra didžiausios sumos. Kai kuriais atvejais galite mokėti mažiau. Įsigijimo mokesčio dydis priklauso nuo investuojamos sumos – apie tikslius mokesčių dydžius galite sužinoti iš savo finansų patarėjo ar platintojo. Išpirkimo mokestis netaikomas.

Einamųjų mokesčių suma priklauso nuo išlaidų per metus. Atsižvelgiant į tai, kad Fondas dar neturi vienerių metų veiklos istorijos, yra pateikiamas tikėtinas einamųjų mokesčių dydis. Ši suma kiekvienais metais gali kisti. Į šį mokestį neįskaičiuotos su fondo turto sudaromų sandorių išlaidos.

Daugiau informacijos apie mokesčius galite rasti fondo prospekto skyriuje apie išlaidas, jį galite atsisiųsti [www.synergy-finance.com](http://www.synergy-finance.com).

## PRAEITIES VEIKLOS REZULTATAI



Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 3 d.

Grafike pateikiami metiniai fondo vertės pokyčio duomenys.

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

Fondo veiklos rezultatų apskaičiavimo valiuta yra eurai (EUR).

Fondo palyginamasis indeksas nenaudojamas.

Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje. Fondo vienetų vertė gali tiek kilti, tiek kristi.

## PRAKTIŠKŲ INFORMACIJA

Valdymo įmonė – UAB „Synergy finance“.

Fondo depozitoriumas – „Swedbank“, AB.

Minimali investavimo suma – 5 000 EUR.

Fondo investicinių vienetų pirkimo–pardavimo paraiškos priimamos Valdymo įmonėje, darbo dienomis nuo 9 iki 17 val.

Fondo vieneto vertė apskaičiuojama ir skelbiama kiekvieną darbo dieną iki 12.00 val. [www.synergy-finance.com](http://www.synergy-finance.com).

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas, fondo prospektas, taisyklės bei metinės ir pusmečio ataskaitos lietuvių kalba yra nemokamai pateikiamos [www.synergy-finance.com](http://www.synergy-finance.com). Taip pat šią informaciją galima nemokamai gauti atvykus į valdymo įmonę.

Išsami informacija apie naujausią atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, prašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, yra prieinama Valdymo įmonės interneto svetainėje [www.synergy-finance.com](http://www.synergy-finance.com). Investuotojo prašymu bus nemokamai pateikta išspausdinta atlyginimų politikos kopija.

Fondo buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti įtakos asmeninei investuotojo mokestinei padėčiai.

Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ji yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka fondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.

Daugiau informacijos ir duomenų ieškokite Valdymo įmonės interneto svetainėje [www.synergy-finance.com](http://www.synergy-finance.com) arba telefonu 8 610 04134.

Šis investicinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko ([www.lb.lt](http://www.lb.lt)).

UAB „Synergy finance“ yra Lietuvoje registruota ir licencijuota valdymo įmonė (licencijos Nr. VJK-020) prižiūrima Lietuvos banko.

Šis pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas atnaujintas 2019.01.03.