

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 European Bond Fund

Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus

Valdymo įmonė – UAB „Synergy finance“, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva

Priežiūros institucija – Lietuvos bankas, Gedimino pr. 6, Vilnius, Lietuva

FONDO TIKSLAI IR INVESTAVIMO POLITIKA

„Synergy European Bond Fund“ – tai investicinis fondas, kurio turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingų rūšių Europos obligacijas (valstybių, investicinio reitingo įmonių, spekuliatyvaus reitingo įmonių ir pan.).

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 (angl. *exchange traded funds, ETF*)

Fondo investicijos didžiąja dalimi 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 GRĄŽOS POBŪDIS

Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Paprastai mažesnė grąža

Paprastai didesnė grąža

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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).

Pastaba: 2020 m. rugsėjo 7 d. Lietuvos banko Priežiūros tarnyba leido pakeisti „Synergy Finance Europos obligacijų fondo“ taisykles. Keičiamas investicinio fondo pavadinimas, minimali investavimo suma, valdymo ir platinimo mokesčiai ir pan.

Pagrindiniai fondo rizikos veiksniai:

Rinkos rizika. Tai rizika patirti nuostolių dėl fondo investicijų portfelyje esančių finansinių priemonių vertės sumažėjimo. Neigiamą konkrečios šalies ar regiono makroekonominę aplinką, bendras rinkos nuosmukis, sektoriaus, ūkinių subjektų ar turto klasės, į kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai investavo fondas, neigiami pokyčiai, atitinkamai neigiamai atsilieptų fondo investicinių 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.

Palūkanų normų rizika. Palūkanų normų pasikeitimai gali tiesiogiai daryti įtaką fondo portfelyje esančių finansinių priemonių vertei.

Infliacijos rizika. Tai rizika, kad esant aukštai infliacijai fondo investicijų vertė sumažės, be to fondo turto vertės priaugis 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.

Koncentracijos rizika. Didelė fondo turto dalis gali būti investuota į vienos turto klasės ir (ar) regiono finansines priemones. Tai lemia koncentracijos riziką. Didelės turto dalies nukreipimas į vieną turto klasę, regioną ar sektorių taip pat gali lemti fondo rezultatų priklausomybę nuo to sektoriaus ekonominės būklės, 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	1.00%
Išpirkimo mokestis	-
Keitimo mokestis	0.25%
Tai maksimali suma, kuri gali būti paimta iš Jūsų lėšų prieš investuojant (įsigijimo mokestis), prieš išmokant Jūsų investicijų pajamas (išpirkimo mokestis) arba keičiant į kito fondo investicinius vienetus (keitimo mokestis)	
Mokesčiai, imami iš fondo per metus	
Einamasis mokestis	1.04%
Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis	
Sėkmės mokestis	-

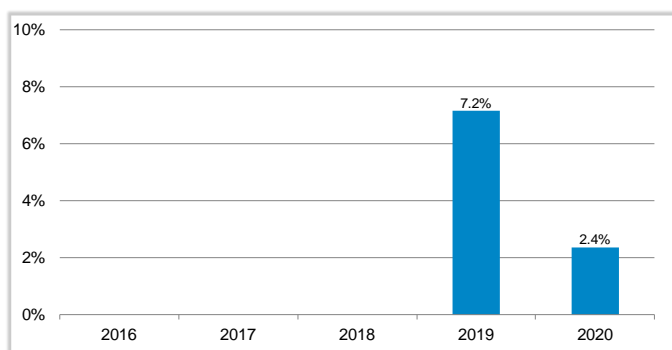
Jūsų mokami mokesčiai yra naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų prieaugį.

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

Einamųjų mokesčių suma priklauso nuo išlaidų per metus, pasibaigusius 2020. Ši suma kiekvienais metais gali kisti. Į šį mokestį neįskaičiuotos už fondo turtu sudaromų sandorių išlaidos.

Daugiau informacijos apie mokesčius galite rasti fondo prospekto skyriuje apie išlaidas, jį galite atsisiųsti 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.

PRAKTIŠĖ INFORMACIJA

Valdymo įmonė – UAB „Synergy finance“.

Fondo depozitoriumas – „Swedbank“, AB.

Minimali investavimo suma – 500 EUR.

Fondo investicinių vienetų pirkimo ir išpirkimo 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.

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas, fondo prospektas, taisyklės bei metinės ir pusmečio ataskaitos lietuvių kalba yra nemokamai pateikiamos 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. 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 arba telefonu 8 610 04134.

Šis investicinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko (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 2021.02.22.