

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.

Europos sutelktinio finansavimo fondas (B klasė)

Informuotiesiems investuotojams skirtas atvirojo tipo rizikos kapitalo investicinis fondas
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

„Europos sutelktinio finansavimo fondo“ tikslas – uždirbti grąžą Fondo dalyviams investuojant į tikslinių įmonių, veikiančių sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje, nuosavybės ir skolos vertybinius popierius.

Fondas investuos į sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančias įmones, kaip pavyzdžiui verslo finansavimo, nekilnojamo 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.

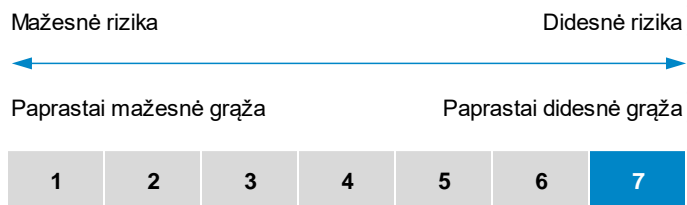
Fondo lėšas investuojant į tikslinių įmonių skolos vertybinius popierius (dažniausiai iki 12 mėnesių termino neviešas obligacijas) Fondas sieks gauti pastovias pajamas.

Investuojant į tikslinių įmonių nuosavybės vertybinius popierius bus siekiama ilgalaikio investicijų vertės prieaugio teikiant tiek finansinį, tiek ir intelektualinį kapitalą.

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

Fondas investuos į tikslines bendroves, veikiančias Lietuvos, Baltijos šalių ar visos Europos teritorijoje.

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.

Atsižvelgiant į tai, kad Fondo strategijoje nėra numatytas lyginamasis indeksas ir veiklos istorija nesiekia penkerių metų, Fondo rizikos ir grąžos rodiklis negali būti apskaičiuotas, todėl Fondas yra priskirtas aukščiausiai – 7 kategorijai. Tai reiškia, kad Fondo vertės pasikeitimo rizika yra labai aukšta. Laikui bėgant, kategorija gali pasikeisti.

Fondui siekiant sukurti papildomą likvidumo šaltinį bei užtikrinti Fondo galimybes įgyvendinti savo įsipareigojimus kas ketvirtį išpirkti Fondo vienetus arba Fondui turint laisvų neįdarbintų lėšų, dalis Fondo lėšų taip pat galės būti nukreipiama į kitas, su Fondo investavimo strategija tiesiogiai nesusijusias, investicijas.

Fondas yra 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.

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

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

Paprastai investuotojas gali pirkti ar parduoti investicinius fondo vienetus bet kurią Valdymo įmonės darbo dieną, tačiau fondo vienetų pirkimo/išpirkimo paraiškos vykdomos atitinkamai kartą per mėnesį/ketvirtį.

Fondo valiuta yra eurai (EUR).

Pagrindiniai fondo rizikos veiksniai:

Veiklos rizika. Fondas numato investuoti į tikslines bendroves, veikiančias sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje. Todėl Fondo veiklos ir investicijų rizika yra tokia pat, kaip ir tiesiogiai investuojant į įvairaus pobūdžio alternatyvaus finansavimo produktus (tiesiogiai teikiant finansavimą fiziniams ar juridiniams asmenims).

Koncentracijos rizika. Fondas gali investuoti į ribotą kiekį investicinių priemonių, todėl atsiranda koncentracijos į vieną investicinį objektą, sektorių ar regioną rizika. Tai reiškia, kad net ir viena nesėkminga investicija gali reikšmingai neigiamai įtakoti bendrą Fondo rezultatą.

Likvidumo rizika. Fondas investicijas atliks į įmonių, kurių vertybiniai popieriai (akcijos ar obligacijos) nėra įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje ar daugiašalėje prekybos sistemoje. Tai reiškia, kad susiklosčius tokiai situacijai, kai Fondui reikės dalį turimų investicijų likviduoti, Fondas gali būti priverstas turtą parduoti su ženklia nuolaida, ypač jei tą padaryti reikia per ganėtinai trumpą laiką.

Sektoriaus rizika. Atsižvelgiant į tai, kad alternatyvaus finansavimo sektorius yra pakankamai jaunas, 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.

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	2.00%
Išpirkimo mokestis	1.00%

Tai maksimali suma, kuri gali būti paimta iš Jūsų lėšų prieš investuojant (įsigijimo mokestis), arba prieš išmokant Jūsų investicijų pajamas (išpirkimo mokestis)

Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	0.95%
--------------------	-------

Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis	1.97%
-----------------	-------

Apskaičiavimas: 20.0% grąžos, pakilusios virš ankstesnės aukščiausios fondo vieneto vertės. Sėkmės mokestis skaičiuojamas kas mėnesį.

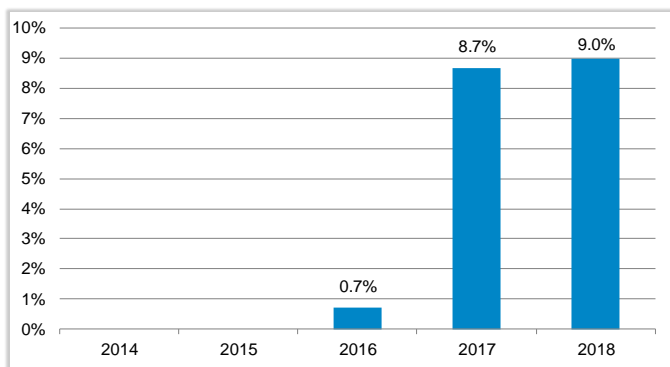
Jūsų mokami mokesčiai yra naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų prieaugį.

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, jei investicija išlaikoma ilgiau nei vienerius metus.

Einamųjų mokesčių suma priklauso nuo išlaidų per metus, pasibaigusius 2018. 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.

PRAEITIS VEIKLOS REZULTATAI



Fondas veiklą pradėjo 2016 m. rugsėjo 30 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 turto saugotojas – „Swedbank“, AB.

Minimali investavimo suma – 10 000 EUR.

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

Paskutinės kalendorinio mėnesio darbo dienos GAV ir investicinio vieneto vertė apskaičiuojama ne vėliau kaip iki 5 (penktos) kito mėnesio darbo dienos 12.00 val. Lietuvos laiku ir paskelbiamos interneto tinklalapyje www.synergy-finance.com.

Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas, fondo prospektas, taisyklės bei metinės 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, aprašymą, 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. VĮK-020) prižiūrima Lietuvos banko.

Šis pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas atnaujintas 2019.06.25.