

# 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 turto taktinio paskirstymo 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 turto taktinio paskirstymo fondo“ tikslas – generuoti investicijų grąžą, kuri ilgalaikėje perspektyvoje prilygtų rizikingų turto klasių pelningumui, tačiau tą pasiektų su mažesniais svyravimais ir daugiau nei dvigubai mažesniais nuostoliais.

Šiam rezultatui pasiekti formuojant fondo investicijų portfelį yra naudojami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai (ETF), kurie leidžia fondo portfelį išskaidyti ne tik tarp akcijų ar obligacijų, bet ir investuoti į finansines priemones, susietas su nekilnojamu turtu, žaliavomis ar kitomis turto klasėmis.

Fondo investicijos nėra apribotos konkrečioje geografinėje zonoje ar pramonės šakoje, tačiau fondo įsigijami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai yra įtraukti į JAV biržų prekybos sąrašus.

Pagrindinė finansinių priemonių kategorija yra į nuosavybės vertybinius popierius bei į skolos vertybinius popierius investuojantys biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai. Tačiau priklausomai nuo rinkos sąlygų bei naudojamų strategijų dalis fondo aktyvų gali būti investuojama ir į finansines priemones, susietas su kitomis aukščiau paminėtomis turto klasėmis.

Fondo investavimo strategija pagrįsta taktiniu turto paskirstymu, t.y. fondo investicijų portfelio pasiskirstymas tarp įvairių turto klasių yra peržiūrimas kiekvieną mėnesį ir priklausomai nuo rinkos sąlygų gali būti koreguojamas.

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

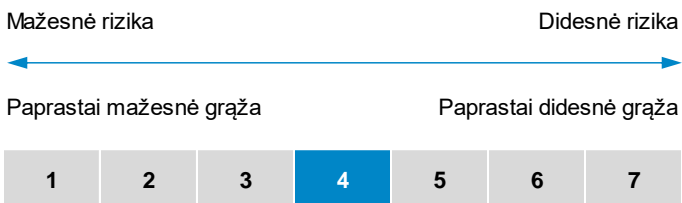
Rekomendacija: šis fondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po 3 metų.

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

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

Pagrindinė fondo valiuta yra JAV doleriai (USD).

### 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 4. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimo rizika yra vidutinė. Laikui bėgant, kategorija gali pasikeisti.

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.

**Koncentracijos rizika.** Didelė fondo turto dalis gali būti investuota į vienos turto klasės, sektoriaus ir (ar) regiono kolektyvinio investavimo subjektą. Tai gali lemti fondo rezultatų priklausomybę nuo to regiono ekonominės būklės, sektoriaus ar turto klasės cikliškumo (sezoniškumo).

**Valiutos rizika.** Egzistuoja rizika, jog investicijų vertę sumažins nepalankūs valiutų kursų pokyčiai, kurie nėra tiesiogiai susiję su fondu sudarančių vertybinių popierių rezultatais.

**Rezultatų rizika.** Su istoriniais duomenimis sumodeliuotos fondo investavimo strategijos praeities pelningumo bei rizikos parametrai gali skirtis nuo faktinio pelningumo ateityje. Egzistuoja rizika, kad pasirinkta investavimo strategija tam tikrą periodą bus nuostolinga arba mažai pelninga.

**Sandorio šalių rizika.** Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų. Šią riziką stengiamasi minimizuoti sudarant sandorius su patikimomis, gerą reputaciją turinčiomis finansų institucijomis.

## MOKESČIAI

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

Įsigijimo mokestis	1.00%
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	2.46%
--------------------	-------

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

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

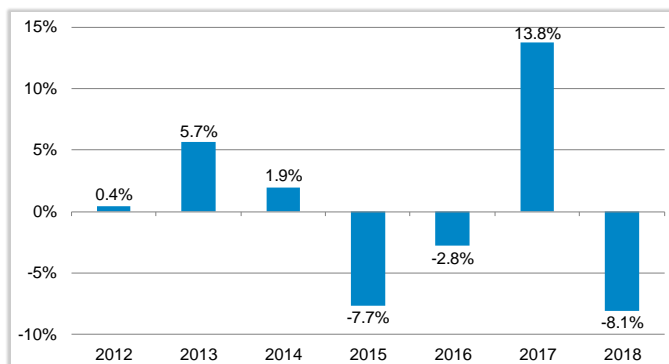
Jūsų mokami mokesčiai yra naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų prieaugį.

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, jei investicija išlaikoma ilgiau nei vienerius metus.

Einamųjų mokesčių suma priklauso nuo išlaidų per metus, pasibaigusius 2017. 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).

## ANKSTESNĖS VEIKLOS REZULTATAI



Fondas veiklą pradėjo 2012 m. liepos 3 d.

Grafike pateikiami metiniai fondo vertės pokyčio duomenys.

Pateikiami fondo veiklos rezultatai atspindi iš fondo imamus visus mokesčius, tačiau neatspindi Jūsų mokėtinų įsigijimo bei išpirkimo mokesčių.

Fondo veiklos rezultatų apskaičiavimo valiuta yra JAV doleriai (USD).

Fondo palyginamasis indeksas nenaudojamas.

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

## PRAKTINĖ INFORMACIJA

Valdymo įmonė – UAB „Synergy finance“.

Fondo depozitoriumas – „Swedbank“, AB

Minimali investavimo suma – 3 000 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, 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](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. VĮK-020) prižiūrima Lietuvos banko.

Šis pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas atnaujintas 2019.01.24.