Pagrindinės informacijos dokumentas

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

PRODUKTAS

Produkto pavadinimas	**Synergy Global Allocation Fund** (toliau – Fondas), **A klasė** (toliau – Klasė), UPI: F076.
Teikėjo pavadinimas	UAB „Synergy finance“, P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva (toliau – Valdymo įmonė)
Interneto svetainė	Daugiau informacijos ieškokite Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com, dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 610 04134.
Priežiūra	Už Valdymo įmonės ir Fondo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakingas Lietuvos bankas. Valdymo įmonei leidimas suteiktas Lietuvos Respublikoje, o jos veiklą reguliuoja Lietuvos bankas. Fondui leidimas suteiktas Lietuvos Respublikoje.
Parengimo data	2026 m. lapkričio 12 d.

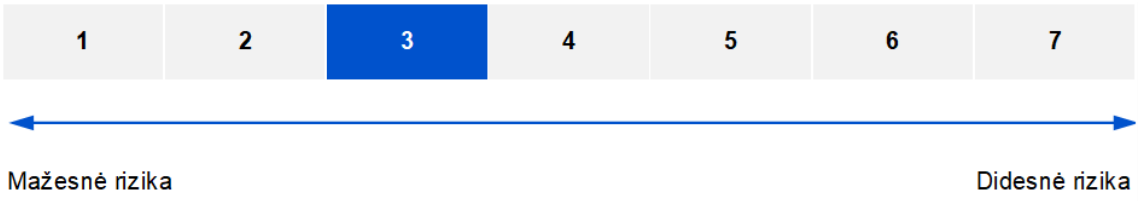
Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus.
Terminas	Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondas gali būti naikinamas Valdymo įmonės arba Lietuvos banko sprendimu.
Tikslai	Fondo tikslas – generuoti investicijų grąžą, kuri ilgalaikėje perspektyvoje prilygtų plačiai išskaidyto ir į pagrindines turto klases investuojančio krepšelio pelningumui. Šiam rezultatui pasiekti formuojant Fondo investicijų portfelį yra naudojami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai (angl. *exchange traded funds, ETF*). Fondo turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingas turto klases (akcijos, obligacijos, nekilnojamas turtas, žaliavos, auksas ir pan.). Fondo turtas investuojamas pagal pasaulio rinkų portfelio (angl. *global market portfolio*) investavimo strategiją. Tai yra subalansuota investavimo strategija, pagal kurią didžioji dalis portfelio yra investuojama į tradicines turto klases, tokias kaip akcijos ir obligacijos (~90 proc.), tuo tarpu likusi portfelio dalis investuojama į alternatyvias turto klases, tokias kaip nekilnojamas turtas, žaliavos ir pan. Fondo investicijos nėra apribotos konkrečioje geografinėje zonoje ar pramonės šakoje, tačiau Fondo įsigyjami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai gali būti įtraukti į pagrindinių pasaulio finansų rinkų, kaip pavyzdžiui JAV, Didžiosios Britanijos, Vokietijos ir pan., biržų prekybos sąrašus. Fondo investavimo strategija pagrįsta turto paskirstymu, t. y. Fondo investicijų portfelis yra paskirstomas tarp įvairių turto klasių taip išskaidant vienos konkrečios turto klasės riziką. Fondo valdytojas turi galimybę savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Fondo depozitoriumas yra „Swedbank“, AB. Pagrindinės informacijos 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. Šis pagrindinės informacijos dokumentas aprašo vieną investicinių vienetų klasę, o prospektas, naujausia metinė ir pusmečio ataskaitos yra parengtos visam Fondui. Fondo pajamos nėra skirstomos dalyviams, jomis yra didinama Fondo grynųjų aktyvų vertė. Pagrindinė Fondo valiuta yra eurai (EUR). Neprofesionalus investuotojas gali pirkti ar parduoti Fondo investicinius vienetus bet kurią Valdymo įmonės darbo dieną. Minimali investavimo suma – 3 000 000 EUR.
Numatomas neprofesionalus investuotojas	Fondas yra orientuotas į investuotojus, linkusius prisiimti didesnę nei vidutinė investavimo riziką. Šis Fondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus anksčiau nei po 3 metų. Fondas geriausiai tinka investuotojams, siekiantiems pelningumo, kuris yra artimas ilgalaikiam istoriniam pagrindines turto klases atspindinčių finansinių priemonių, susietų su akcijomis, obligacijomis, nekilnojamuoju turtu, žaliavomis ar auksu, krepšelio pelningumui.
Draudimo išmokos	Fondas nesiūlo jokių draudimo išmokų.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį daroma prielaida, kad produktą laikysite 3 metus. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti. Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kas reiškia nedidelę riziką. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos gali padaryti poveikį Fondo gebėjimui išpirkti Fondo investicinius vienetus. Žemiausia kategorija nereiškia, kad investicija neturi rizikos. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprėpti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui arba platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir (arba) palyginamojo indekso / pakaitinio kintamojo veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai			
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR			
Scenarijai		**Jei pasitraukiate po 1 metų**	**Jei pasitraukiate po 3 metų**
Minimalus	**Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.**		
Nepalankiausias	**Ką galima atgauti atskaičius išlaidas**	7 390 EUR	7 010 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-26.1%	-11.2%
Nepalankus	**Ką galima atgauti atskaičius išlaidas**	8 450 EUR	9 350 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-15.5%	-2.2%
Nuosaikus	**Ką galima atgauti atskaičius išlaidas**	10 310 EUR	10 390 EUR
	Metinė vidutinė grąža	3.1%	1.3%
Palankus	**Ką galima atgauti atskaičius išlaidas**	11 580 EUR	12 670 EUR
	Metinė vidutinė grąža	15.8%	8.2%

KAS ATSITINKA, JEI UAB „SYNERGY FINANCE“ NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Fondo turtas yra saugomas Fondo depozitoriumo „Swedbank“, AB. Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju depozitoriumo saugomas Fondo turtas nebus paveiktas. Valdymo įmonė bei Fondas nedalyvauja jokioje investicijų draudimo ar garantijų sistemoje.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- Pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0% metinės grąžos).
- Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų.
- Investuojama 10 000 EUR.

Scenarijai	**Jei pasitraukiate po 1 metų**	**Jei pasitraukiate po 3 metų**
Bendrosios išlaidos	82 EUR	246 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	0.8%	0.8%

* Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 1.9 proc. neatskaičius mokesčių ir 1.1 proc. atskaičius mokesčius. Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su jums produktą parduodančiu asmeniu.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		**Jeigu pasitraukiate po 1 metų**
Investavimo išlaidos	Mes neimame platinimo mokesčio už šį produktą.	-
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame išpirkimo mokesčio už šį produktą.	-
Keitimo išlaidos	Mes neimame keitimo mokesčio už šį produktą.	-
Einamosios išlaidos		
Valdymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0.73% nuo investicijų vertės per metus už jūsų investicijų valdymą. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	73 EUR
Sandorių išlaidos	0.09% investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	9 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	-

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

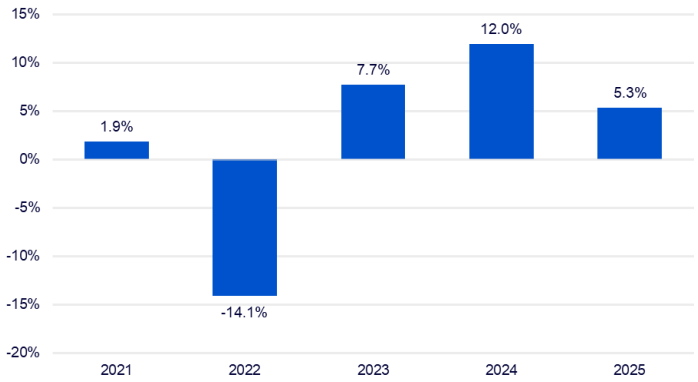
Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 (trys) metai. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis buvo apskaičiuotas atsižvelgiant į Fondo investavimo strategiją ir laikotarpį, per kurį tikimasi, kad bus galima pasiekti Fondo investavimo tikslus. Bet kokia investicija turėtų būti vertinama atsižvelgiant į jūsų asmeninius investavimo tikslus ir rizikos toleranciją. Paprastai investuotojas gali pirkti, parduoti ar keisti Fondo investicinius vienetus bet kurią Valdymo įmonės darbo dieną. Fondo investicinių vienetų pirkimo, keitimo ir išpirkimo paraiškas galima pateikti Valdymo įmonei tiesiogiai, elektroniniu paštu arba naudojantis Valdymo įmonės elektronine savitarnos sistema. Galite atgauti mažiau nei tikėjotės, jei išgryninsite anksčiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra apytikslis ir negali būti laikomas garantija ar būsimų veiklos rezultatų, grąžos ar rizikos lygio rodikliu. Išsamią informaciją apie visus išėjimo mokesčius rasite skyriuje „Kokios yra išlaidos?".

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundą Valdymo įmonei pateikti galima asmeniškai atvykus į Valdymo įmonę adresu P. Lukšio g. 32, Vilnius (darbo laikas 9:00 – 17:00), išsiunčiant skundą prieš tai nurodytu Valdymo įmonės adresu arba pateikiant skundą elektroniniu paštu info@synergy-finance.com. Skunde turi būti pateikiama ši informacija: pareiškėjo vardas, pavardė ir kontaktiniai duomenys, skundo esmė, skundžiamos paslaugos arba produktai, jų rūšys. Skundų nagrinėjimo taisyklės yra prieinamos Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Naujausia šio dokumento versija, istoriniai Fondo veiklos rezultatai, taisyklės, prospektas, metinės ir pusmečio ataskaitos bei kita papildoma informacija lietuvių kalba nemokamai pateikiama Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com, taip pat šią informaciją galima nemokamai gauti atvykus į Valdymo įmonę arba kreiptis telefonu +370 610 04134.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip Fondas buvo valdomas praeityje.

Šioje diagramoje Fondo Klasės veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 5 metus išraiška.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus einamuosius mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami jokie investavimo arba pasitraukimo mokesčiai.

Fondas veiklą pradėjo 2012 m. liepos 3 d. Klasė išleista 2021 m.

Fondo veiklos rezultatų apskaičiavimo valiuta yra eurai (EUR).

Fondo palyginamasis indeksas nenaudojamas.