

SYNERGY LIQUIDITY FUND

Atvirojo tipo suderintasis investicinis fondas

PROSPEKTAS

PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI:

Rinkos rizika
Kredito rizika
Palūkanų normų rizika
Infliacijos rizika
Koncentracijos rizika
Likvidumo rizika
Investavimo tikslų ir investavimo politikos rizika
Sandorio šalių ir atsiskaitymų rizika
Mokestinė rizika
Politinė ir teisinė rizika
Veiklos rizika
Operacinė rizika
Interesų konfliktų rizika

VILNIUS
2026 spalio

TURINYS

SĄVOKOS IR SUTRUMPINIMAI	3
I. BENDROJI INFORMACIJA APIE KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTĄ	3
II. DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASKIRSTYMĄ	9
III. DUOMENYS APIE INVESTICINIUS VIENETUS	12
IV. INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS IR RIZIKOS RŪŠIS	15
V. INFORMACIJA APIE FINANSUOJANTĮJĮ IR FINANSUOJAMĄJĮ KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTUS	19
VI. TVARUMAS	19
VII. VALDYMAS	20

SĄVOKOS IR SUTRUMPINIMAI

Prospekte toliau didžiąja raide rašomos sąvokos turi toliau pateikiamoje lentelėje nurodytą reikšmę. Šioje lentelėje pateikiamos tik svarbiausios Prospekte vartojamos sąvokos. Prospekto tekste gali būti nurodyti ir kitų sąvokų paaiškinimai ar apibrėžimai.

Dalyvis	Fondo investicinio vieneto savininkas.
Euras arba EUR	Oficiali Europos Sąjungos valstybių narių (įskaitant Lietuvos Respubliką), esančių Europos ekonominės ir pinigų sąjungos narėmis, valiuta.
Fondas	Atvirojo tipo suderintasis investicinis fondas „Synergy Liquidity Fund“, kurio turtas valdomas Valdymo įmonės patikėjimo teise ir į kurį reikalavimo teises turi investicinių vienetų savininkai (Dalyviai) proporcingai kiekvienam investicinių vienetų savininkui (Dalyviui) priklausančių investicinių vienetų skaičiui.
GA	Grynieji aktyvai.
GAV	Grynųjų aktyvų vertė – skirtumas tarp Fondo sudarančio turto vertės ir Fondo įsipareigojimų.
Investuojama suma	Investuotojo už įsigyjamus Fondo investicinius vienetus mokėtina suma, kurią jis turi sumokėti pavedimu į Fondo sąskaitą.
Investuotojas	Dalyvis arba potencialus dalyvis.
KISĮ	Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas.
Prospektas	Šis dokumentas, kuriame Investuotojams detalai pateikiama pagrindinė informacija apie Fondo veiklą ir siūlomus Fondo investicinius vienetus.
Taisyklės	Dokumentas, kuriame yra nustatytos Fondo veiklos taisyklės, Valdymo įmonės ir Dalyvių teisės ir pareigos bei kita su Fondo veikla susijusi svarbi informacija, bei kurį patvirtino Lietuvos bankas.
Valdymo įmonė	UAB „Synergy finance“, įmonės kodas 301439551, adresas P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva.

I. BENDROJI INFORMACIJA APIE KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTĄ

Šis visas atvirojo tipo suderintojo investicinio fondo „Synergy Liquidity Fund“ prospektas yra parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymu bei Kolektyvinio investavimo subjektų prospekto ir pagrindinės informacijos investuotojams dokumento turinio ir pateikimo taisyklėmis.

Fondas yra suderintasis kolektyvinio investavimo subjektas, kuris skirtas platinimui Lietuvos Respublikoje.

Fondo investavimo rizika yra žemesnė nei vidutinė, o rekomenduojamas investavimo laikotarpis 1 – 2 metai. Bet kokių atveju Investuotojas, prieš darydamas investicijas į šį Fondą turėtų pasikonsultuoti su finansų, mokesčių bei teisės konsultantais.

1. Pagrindiniai duomenys apie Fondą:

1.1. Pavadinimas	Atvirojo tipo suderintasis investicinis fondas „Synergy Liquidity Fund“
1.2. Įstatyminė veiklos forma, tipas	Atvirojo tipo suderintasis kolektyvinio investavimo subjektas
1.3. Buveinė, telefonas, elektroninis paštas, interneto svetainės adresas	P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva +370 610 04134 info@synergy-finance.com www.synergy-finance.com

1.4.	Veiklos pradžios data	2025 m. spalio 7 d.
1.5.	Veiklos trukmė	Neterminuota
1.6.	Leidimo verstitis valdymo veikla numeris	VĮK-020
1.7.	Valdymo įmonės pavadinimas, buveinė (adresas), telefono numeris, elektroninis paštas, interneto svetainės adresas	UAB „Synergy finance“ P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva +370 610 04134 info@synergy-finance.com www.synergy-finance.com

1.8. Informacija apie depozitoriumą:

1.8.1. depozitoriumo pavadinimas, buveinė (adresas), telefonas, faksas, elektroninio pašto adresas, interneto svetainės adresas: „Swedbank“, AB, Konstitucijos pr. 20A, LT-09321 Vilnius, Lietuva, Tel. +370 5 2132431, faks. +370 5 2582700, info@swedbank.lt, www.swedbank.lt;

1.8.2. depozitoriumo vykdomų funkcijų ir galinčių kilti interesų konfliktų aprašymas. Depozitoriumas veikia Dalyvių naudai ir vykdo šias funkcijas: (1) saugo Fondo turtą ir tvarko jo apskaitą; (2) užtikrina, kad Fondo investicinių vienetų pardavimas, išleidimas, išpirkimas ir panaikinimas vyktų pagal kolektyvinio investavimo subjektų veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Fondo taisyklių reikalavimus; (3) užtikrina, kad Fondo investicinių vienetų vertė būtų skaičiuojama pagal kolektyvinio investavimo subjektų veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Fondo taisyklių reikalavimus; (4) vykdo Valdymo įmonės nurodymus, jeigu jie neprieštarauja kolektyvinio investavimo subjektų veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Fondo taisyklių reikalavimams; (5) užtikrina, kad atlyginimas ir pajamos už sandorius dėl Fondo turto per nustatytą laiką būtų pervesti į Fondo sąskaitą; (6) užtikrina, kad Fondo pajamos būtų naudojamos pagal kolektyvinio investavimo subjektų veiklą reglamentuojančių teisės aktų ir Fondo taisyklių reikalavimus; (7) užtikrina tinkamą Fondo pinigų srautų priežiūrą, kad būtų gauti visi investuotojų arba jų vardu atliekami mokėjimai įsigijus Fondo investicinius vienetus; (8) užtikrina, kad visos Fondo lėšos būtų įskaitytos į sąskaitas, atidarytas Fondo vardu arba Fondo vardu veikiančios Valdymo įmonės vardu, arba Fondo vardu veikiančio depozitoriumo vardu subjekte, nustatytame ir prižiūrimame pagal Lietuvos banko priimtus teisės aktus, kuriais įgyvendinamos 2006 m. rugpjūčio 10 d. Komisijos direktyva 2006/73/EB, kuria įgyvendinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/39/EB dėl investicinių įmonių organizacinių reikalavimų ir veiklos sąlygų bei toje direktyvoje apibrėžti terminai.

Vadovaujantis KISĮ, depozitoriumas neturi teisės vykdyti su Fondu arba Valdymo įmone susijusios veiklos, kuri gali sukelti Fondo, jo Dalyvių, Valdymo įmonės ir jo paties interesų konfliktą, nebent depozitoriumas būtų atskyres depozitoriumo funkcijų atlikimą nuo kitų savo funkcijų, galinčių sukelti interesų konfliktą, o galimi interesų konfliktai būtų kolektyvinio investavimo subjektų veiklą reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka nustatyti, valdomi, stebimi ir atskleisti Dalyviams. Depozitoriumas yra įsipareigojęs nevykdyti veiklos, dėl kurios gali kilti interesų konfliktai tarp Fondo, Fondo investicinių vienetų turėtojų ir depozitoriumo, laikytis taikytinų teisės aktų reikalavimų, tame tarpe depozitoriumo vidaus teisės aktų, reglamentuojančių interesų konfliktų politiką;

1.8.3. depozitoriumo funkcijų, perduotų kitiems subjektams, aprašymas; visų subjektų, kuriems buvo perduotos depozitoriumo funkcijos, įskaitant ir visus paskesnius pardavimus, sąrašas; dėl depozitoriumo funkcijų perdavimo ir paskesnio perdavimo galinčių kilti interesų konfliktų aprašymas. Depozitoriumas vykdo Fondo turto saugojimo funkciją. Valdymo įmonė gali įgalioti depozitoriumą perduoti jo teikiamas turto saugojimo paslaugas trečiajai šaliai, vadovaujantis sutarties dėl depozitoriumo paslaugų atitinkamais punktais. Subjekto, kuriam depozitoriumas deleguoja Fondo turto saugojimo funkciją, teikiamos saugojimo paslaugos turi atitikti sutartyje dėl depozitoriumo paslaugų nustatytus reikalavimus ir nesukelti jokių interesų konfliktų. Depozitoriumas gali perduoti saugojimo funkcijas trečiajai šaliai tik atlikęs išsamų patikrinimą ir įvertinimą, ar tokia trečioji šalis atitinka pakankamo saugumo reikalavimus. Depozitoriumas Fondo turto – užsienio emitentų išleistų vertybinių popierių – saugojimą yra delegavęs Swedbank, AS, juridinio asmens kodas: 10060701 (Estija). Dėl turto (vertybinių popierių) saugojimo funkcijos perdavimo Swedbank AS gali kilti interesų konfliktas, kadangi depozitoriumas ir Swedbank AS priklauso vienai Swedbank įmonių grupei, kuri apima Swedbank AB (Švedija) ir jos tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas įmones.

1.8.4. Pareiškimas, kad Investuotojų prašymu bus suteikta išsami ir naujausia 1.8.1 – 1.8.3 papunkčiuose nurodyta informacija. Investuotojui kreipiantis į Valdymo įmonę su rašytiniu prašymu, jam bus suteikta išsami ir naujausia aukščiau nurodyta informacija susijusi su depozitoriumu.

2. Pagrindiniai duomenys apie Fondo siūlomus investicinius vienetus

2.1. Fondo investiciniai vienetai, kurių vieno vieneto vertė Fondo veiklos pradžios dieną yra lygi **100** (šimtas) eurų.

3. Trumpas investavimo strategijos apibūdinimas

3.1. Atvirojo tipo suderintasis investicinis fondas „Synergy Liquidity Fund“ – tai aktyviai valdomas investicinis fondas, kurio turtas investuojamas į:

- 3.1.1. eurai denominuotus Europos Sąjungos valstybių skolos vertybinius popierius. Fondo turimų skolos vertybinių popierių trukmė bus trumpa (iki 2 metų). Pagal Fondo strategijos parametrus vidutinė skolos vertybinių popierių krepšelio trukmė turėtų svyruoti apie 1 metus. Skolos vertybinių popierių kredito reitingas bus investicinis, didžioji dalis investicijų bus nukreipta į finansines priemones, kurių kredito reitingas bus ne mažesnis kaip Moody's Aa, S&P AA arba Fitch AA ar arba kitas lygiavertis reitingas, suteiktas pripažintos reitingų agentūros;
- 3.1.2. terminuotus indėlius, kuriuos pareikalavus galima atsiimti kredito įstaigoje, kurios buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu nustatyta Europos Sąjungoje.

4. Rizikos veiksniai susiję su Fondo investicinių vienetų įsigijimu ir investavimu

4.1. Investicijos į Fondo investicinius vienetus yra susijusios su žemesne negu vidutine rizika. Pažymėtina, kad Fondo investicijos didele dalimi susijusios su obligacijų rinkos rizika. Investuotojo investicijų vertė gali tiek kilti, tiek ir kristi. Yra tikimybė, jog Investuotojai, investavę į Fondą atgaus mažesnę pinigų sumą, negu buvo investavę. Nėra garantijos, jog Investuotojai atgaus savo pradinę investicijų sumą. Valdymo įmonė negali garantuoti, jog Investuotojai atgaus investuotas lėšas. Praėjusio laikotarpio investicijų grąža negarantuoja, kad toks pats rezultatas bus pasiektas ir ateityje. Fondo strategijos modeliniai rezultatai už praėjusį laikotarpį negarantuoja, kad ir ateityje bus išlaikyti tie patys investicijų grąžos, maksimalaus kritimo nuo piko bei GA vertės svyravimo parametrai. Šiame Prospekto punkte pateikiama informacija atspindi rizikos veiksnius, kurie, Valdymo įmonės nuomone, yra svarbūs Fondo veiklai. Šioje Prospekto dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius neturėtų būti laikoma išsamia ir visus aspektus apimančiu rizikos veiksnio, susijusio su Fondo veikla ar siūlomomis investicijomis, vertinimu. Gali egzistuoti papildomi rizikos veiksniai, kurie šiame punkte neišvardinti dėl to, kad šio Prospekto paskelbimo metu Valdymo įmonė apie juos nežino arba laiko nereikšmingais. Sprendimas investuoti į Fondo investicinius vienetus neturėtų būti priimamas vien tik žemiau pateiktų rizikos veiksnio pagrindu. Prieš priimdamas investicinį sprendimą Investuotojas turi atkreipti dėmesį, kad Fondo investicinių vienetų vertė gali tiek kilti, tiek kristi.

4.2. Siekdama veiksmingai valdyti žemiau nurodytas rizikas, Valdymo įmonė naudosis visuotinai priimtais rizikos valdymo metodais (diversifikuos investicijų portfelį ir pan.). Žemiau nurodyti rizikos veiksniai gali turėti neigiamos įtakos Fondo GAV ir atitinkamai Fondo investicinių vienetų vertei. Žemiau pateiktos rizikos aprašomos prioritetiškumo tvarka. Išvardintos rizikos gali įtakoti investicijų vertę ir sąlygoti Fondo GAV sumažėjimą.

4.3. **Rinkos rizika.** Tai rizika patirti nuostolių dėl Fondo investicijų portfelyje esančių finansinių priemonių vertės sumažėjimo. Neigiama konkrečios šalies ar regiono makroekonominė aplinka, 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. Rinkos rizika gali būti mažinama taikant portfelio diversifikavimą, t. y. investuojant į skirtingus sektorius, geografinius regionus ar turto klases, taip pat griežtai laikantis investavimo rizikos valdymo taisyklių.

4.4. **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. Šią riziką bus stengiamasi minimizuoti, investuojant į ypač plačiai išskaidytą obligacijų portfelį bei didžiąją dalį Fondo portfelio investuojant į patikimus ir aukštą kredito reitingą turinčius skolos vertybinius popierius.

4.5. **Palūkanų normų rizika.** Palūkanų normų pasikeitimai gali tiesiogiai daryti įtaką Fondo portfelyje esančių finansinių priemonių vertei. Palūkanų normų riziką gali būti mažinama investuojant į trumpesnio laikotarpio skolos vertybinius popierius.

4.6. **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. Istorškai 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. Ši rizika bus valdoma dalį Fondo investicijų portfelio investuojant į sąlyginai trumpesnio termino obligacijas, kurios nėra taip stipriai įtakojamos didėjančios infliacijos.

4.7. **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). Rizika valdoma nustatant investavimo limitus ir investuojant griežtai laikantis Fondo investavimo strategijos, prieš tai atlikus išsamią analizę, įvertinus emitentą, priemonės likvidumo parametrus ir kt.

4.8. **Likvidumo rizika.** Susidarius specifinėms sąlygoms finansų rinkose ar atsiradus būtinybei Fondui parduoti didelį finansinių priemonių kiekį, dėl nepakankamo rinkos likvidumo, Fondas gali patirti nuostolius. Investuojant Fondo turtą atsižvelgiama į finansinių priemonių likvidumą. Pasirenkamos tos finansinės priemonės, kurios turi aukštus likvidumo rodiklius, lyginant su kitomis, konkrečią turto klasę reprezentuojančiomis, finansinėmis priemonėmis.

4.9. **Investavimo tikslų ir investavimo politikos rizika.** Nėra garantijos, kad Fondo tikslai bus pasiekti. Fondams, investuojantiems į vieną geografinį regioną, ekonominį sektorių ar finansines priemones, susietas su biržos prekėmis, gali būti būdingas didesnis investicinio vieneto verčių kintamumas (standartinis nuokrypis).

4.10. **Sandorio šalių ir atsiskaitymų rizika.** Rizika patirti nuostolių dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Šią riziką bus stengiamasi minimizuoti sandorius sudarant tik su patikimomis, nepriekaištingą reputaciją turinčiomis finansų institucijomis.

4.11. **Mokestinė rizika.** Tai rizika, kad bus pakeisti Dalyvių apmokestinimą ar investicinių objektų apmokestinimą reglamentuojantys įstatymai. Fondas neturi galimybės valdyti šios rizikos.

4.12. **Politinė ir teisinė rizika.** Fondai, investuojantys į vieną šalį, geografinį regioną ar ekonominį sektorių, susiduria su didesne politine ir (ar) teisine rizika. Politinis šalies nestabilumas gali sąlygoti teisinius, mokestinius, fiskalinius ir reguliacinius pasikeitimus, pavyzdžiui, nacionalizacijos, konfiskacijos, kapitalo judėjimo laisvės apribojimus bei kitus politinius sprendimus, kurie darytų neigiamą įtaką Fondo investicinio vieneto vertei. Fondo investicinio vieneto vertei ar iš investavimo gautų Investuotojui tenkančių pajamų dydžiui įtakos gali turėti teisės aktų ir mokestinės aplinkos pasikeitimai. Siekiant sumažinti šią riziką Fondas stengsis neinvestuoti į padidėjusios politinės ir teisinės rizikos šalių ar regionų finansines priemones. Taip pat ši rizika yra mažinama diversifikuojant Fondo investicijų portfelį.

4.13. **Veiklos rizika.** Egzistuoja rizika, susijusi su Fondo valdytojo priimamais investiciniais sprendimais. Fondo valdytojo klaidos ar neoptimalūs sprendimai gali tapti nuostolio ar mažesnio pelno priežastimi. Ši rizika ribojama nuosekliai laikantis investavimo strategijos bei dokumentuojant ir kontroliuojant investicinių sprendimų priėmimo procesą. Taip pat egzistuoja rizika, kad ženkliai padidėjus paraiškų išpirkti Fondo investicinius vienetus skaičiui, Valdymo įmonė negalės laiku atsiskaityti su Dalyviais už išperkamus Fondo investicinius vienetus.

4.14. **Operacinė rizika.** Vykdam veiklą atsiranda rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir/ar neteisėtų veiksmų, informacinių sistemų veiklos sutrikimų bei išorės įvykių įtakos. Fondo investavimo sėkmė didele dalimi priklausys nuo Valdymo įmonės atsakingų žmonių priimtų investicinių sprendimų bei nuo šių žmonių patirties ir sugebėjimų. Operacinę riziką bus siekiama mažinti pasirenkant patyrusius ir kvalifikuotus Fondo valdytojus. Rizika taip pat bus mažinama palaikant tinkamas vidines procedūras, procesus ir tvarkas.

4.15. **Interesų konfliktų rizika.** Fondo veiklos laikotarpiu gali kilti tam tikri interesų konfliktai tarp Fondo, Valdymo įmonės, Dalyvių ir pan. Valdymo įmonė sieks mažinti šią riziką laikydamosi patvirtintų vidaus tvarkų ir galiojančių teisės aktų reikalavimų, taip užtikrindama investavimo ir investicijų priežiūros skaidrumą

4.16. **Tvarumo rizika.** Tvarumo rizika suprantama kaip aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuriai įvykus galėtų būti padarytas realus ar galimas reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei. Tvarumo rizikos materializavimasis gali turėti neigiamos įtakos Fondo investicijų. Valdymo įmonės nuomone, atsižvelgiant į Fondo investavimo objektų specifiką, tiesioginis tvarumo rizikos poveikis Fondo investicijoms yra minimalus (plačiau žiūrėti Prospekto VI skyrių).

4.17. **Kiti rizikos veiksniai.** Gali egzistuoti ir kiti (negu aukščiau nurodyti) nuo Fondo ir Valdymo įmonės nepriklausomi globalūs rizikos veiksniai (pvz., karas, stichinės nelaimės, politiniai tarpvalstybiniai konfliktai ir pan.), kurie gali turėti neigiamos įtakos tiek bendrai visai rinkai, tiek atskirų finansinių priemonių, sudarančių Fondo turtą, vertei, dėl ko gali sumažėti Fondo investicinių vienetų vertė.

5. **Prospekto paskelbimo data ir vieta.** Prospektas paskelbiamas Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com. Prospekto paskelbimo data – 2026 m. spalio 1 d.

6. **Informacija apie tai, kur (vieta, elektroninio pašto bei interneto adresai) ir kada galima susipažinti su prospektu, Fondo steigimo dokumentais, metų ir pusmečio ataskaitomis bei gauti informaciją apie Fondą**

6.1. Fondo Prospektas, Taisyklės, pagrindinės informacijos dokumentas, metų ir pusmečio ataskaitos jų pageidaujantiems Investuotojams pateikiami nemokamai. Su šiais dokumentais galima susipažinti Valdymo įmonės biure adresu P. Lukšio g. 32, Vilnius (Valdymo įmonės darbo metu, darbo valandomis nuo 9 iki 17 val.), taip pat Valdymo

įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com bei kreipiantis į Valdymo įmonę elektroniniu paštu info@synergy-finance.com arba telefonu +370 610 04134.

6.2. Pusmečio ataskaita yra paskelbiama ne vėliau kaip per 2 (du) mėnesius nuo ataskaitinio pusmečio pabaigos. Metų ataskaita – ne vėliau kaip per 4 (keturis) mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos.

7. Fondo investicinių vienetų platintojo pavadinimas, juridinio asmens kodas, buveinė (adresas), telefonai

Platintojo pavadinimas	UAB „Synergy finance“
Juridinio asmens kodas	301439551
Buveinės adresas	P. Lukšio g. 32, LT-08222, Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	+370 610 04134

8. Asmenys, atsakingi už Prospekte pateiktą informaciją

8.1. Už prospektą atsakingi:

Arūnas Čiulada	Direktorius +370 611 14582 arunas@synergy-finance.com
Artūras Milevskis	Investicijų valdymo skyriaus vadovas +370 610 04134 arturas@synergy-finance.com

8.2. Konsultantas padėjęs rengti prospektą:

-

9. Informacija apie auditą

Audito įmonės pavadinimas	Moore Mackonis, UAB
Adresas	J. Kubiliaus g. 6, Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	+370 5 2685929
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Audito įmonės pažymėjimo numeris ir išdavimo data	Nr. 001495

10. Valstybinė mokesčių politika Fondo bei jo Dalyvių atžvilgiu

10.1. Toliau pateikiamas mokestinio režimo Lietuvos Respublikoje apibūdinimas yra tik aprašomojo pobūdžio ir nėra išsami analizė dėl visų galimų mokestinių pasekmių, susijusių su investicijomis į Fondą. Užsienio šalies, sudariusios su Lietuvos Respublika dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartį, rezidentams (fiziniams ir juridiniams asmenims), Lietuvos Respublikoje gali būti taikomas kitoks, nei toliau aprašytas, mokesčio tarifas, atsižvelgiant į atitinkamos sutarties nuostatas. Egzistuoja tikimybė, kad per Fondo veiklos laikotarpį mokestinis režimas keisis tiek Fondo, tiek ir Dalyvių atžvilgiu.

10.2. **Fondo mokami mokesčiai.** Kolektyvinio investavimo subjektai, įsteigti pagal KISĮ yra Lietuvos apmokestinamieji vienetai. Fondo uždirbto pelno ir (arba) gautų, išmokamų pajamų apmokestinimo tvarką taiko Valdymo įmonė.

10.3. **Fizinių asmenų apmokestinimas.** Lietuvos nuolatinio gyventojo pajamos gautos iš finansinių priemonių apmokestinamos 15, 20, 25 ar 32 proc. tarifu. Per investicinę sąskaitą gautos iš tinkamų investuoti finansinių produktų pajamos apmokestinamos 15 proc. Pajamos gautos iš finansinių priemonių ne per investicinę sąskaitą sumuojamos su kitomis asmens metinėmis pajamomis ir priklausomai nuo jų dydžio taikomi 20, 25 ir 32 proc. tarifai. Ne Lietuvos nuolatinio gyventojo gautos investicinio vieneto vertės padidėjimo pajamos Lietuvoje nėra apmokestinamos.

10.4. Juridinių asmenų apmokestinimas. Fondo Prospekto paskelbimo metu, remiantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo 12 straipsnio 18 punktu (Neapmokestinamosios pajamos), Lietuvos juridinio asmens pajamos, įskaitant turto vertės padidėjimo pajamas, dividendus ir kitą paskirstytąjį pelną, gautos iš Fondo investicinių vienetų turėjimo yra priskiriamos neapmokestinamoms pajamoms. Užsienio juridinio asmens (išskyrus užsienio juridinio asmens per nuolatinę buveinę įsigyjančio investicinius vienetus) pajamos iš turto vertės padidėjimo Lietuvoje nėra apmokestinamos.

10.5. Mokesčių mokėjimo tvarka. Investuotojai yra patys atsakingi už jiems taikomų mokesčių tinkamą deklaravimą ir sumokėjimą.

10.6. Valdymo įmonės apmokestinimas. Valdymo įmonės pajamos, gautos už Fondo valdymo paslaugas, yra priskiriamos šios įmonės apmokestinamosioms pajamoms, nuo kurių atskaičiusi leidžiamus atskaitymus ji moka 17 proc. pelno mokestį.

10.7. Fondas nėra mokesčių mokėtojas. Dalyviai (fiziniai ir juridiniai asmenys) yra patys atsakingi už jiems taikomų mokesčių tinkamą deklaravimą ir sumokėjimą. Dalyviai, norėdami gauti išsamias konsultacijas apie mokesčius ir jų sumokėjimą, turi kreiptis į asmenis ar institucijas, turinčius teisę ir galinčius suteikti tokias konsultacijas. Informacijos apie Fondo investicinių vienetų įsigijimo metu Dalyviui taikomas mokesťines taisykles galima teirautis Valstybinės mokesčių inspekcijos ar jos teritoriniuose skyriuose.

11. Fondo finansinės ataskaitos sudarymo ir pelno paskirstymo datos, finansiniai metai. Fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo metinė finansinė atskaitomybė paskelbiama ne vėliau kaip per 4 (keturis) mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos. Fondo pelnas Fondo veiklos laikotarpiu Dalyviams nebus skirstomas. Fondo pajamos bus reinvestuojamos.

12. Dalyvio teisės ir pareigos

12.1. Dalyviai turi šias teises:

- 12.1.1. bet kada pareikalauti, kad Valdymo įmonė išpirktų jų turimus Fondo investicinius vienetus, išskyrus Prospekto 23 punkte nurodytus atvejus;
- 12.1.2. Fondo panaikinimo atveju KISĮ 75 straipsnyje ir Taisyklių 20 punkte numatyta tvarka ir apimtimi gauti dalį pinigų, gautų už parduotą Fondo turtą;
- 12.1.3. gauti Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą informaciją apie Fondą ir Valdymo įmonę;
- 12.1.4. parduoti, dovanoti ar kitaip perleisti turimus Fondo investicinius vienetus tretiesiems asmenims sudarant rašytinę sutartį dėl Dalyviui priklausančių investicinių vienetų perleidimo, kurios vienas egzempliorius per 5 (penkias) kalendorines dienas turi būti pateiktas Valdymo įmonei;
- 12.1.5. įkeisti ar kitaip suvaržyti turimus Fondo investicinius vienetus, per 5 (penkias) kalendorines dienas pateikiant sutarties ar sandorio, sukuriančio tokį įkeitimą ar turtinių teisių apribojimą, vieną egzempliorių Valdymo įmonei;
- 12.1.6. pateikti skundą, susijusį su Valdymo įmonės teikiamomis paslaugomis;
- 12.1.7. kitas KISĮ bei kituose teisės aktuose nustatytas teises.

12.2. Dalyviai turi šias pareigas:

- 12.2.1. pranešti Valdymo įmonei apie vardo, pavardės, asmens kodo, gyvenamosios vietos adreso, elektroninio pašto adreso, telefono, banko sąskaitos ir kitų rekvizitų (Dalyvio – fizinio asmens atveju) arba pavadinimo, juridinio asmens kodo, buveinės adreso, vadovo ar įgalioto atstovo, elektroninio pašto adreso, telefono, banko sąskaitos ir kitų rekvizitų (Dalyvio – juridinio asmens atveju) pasikeitimą ne vėliau kaip per 10 (dešimt) kalendorinių dienų nuo šių duomenų ar informacijos pasikeitimo dienos;
- 12.2.2. Dalyvio – fizinio asmens atveju – Fondo investicinių vienetų išpirkimo atveju, jei Valdymo įmonė pareikalauja, arba perleidžiant Fondo investicinius vienetus kitam asmeniui, pateikti patvirtinimą, kad jie yra asmeninė Dalyvio nuosavybė. Jei perleidžiami, išperkami investiciniai vienetai yra sutuoktinių bendroji jungtinė nuosavybė, Dalyvis privalo pateikti Valdymo įmonei sutuoktinio įgaliojimą arba išpirkimo paraišką turi pasirašyti abu sutuoktiniai;
- 12.2.3. parduodant, dovanojant ar kitaip perleidžiant Fondo investicinius vienetus sudaryti rašytinę sutartį, kurios egzempliorius per 5 (penkias) kalendorines dienas turi būti pateiktas Valdymo įmonei;
- 12.2.4. įkeitus ar kitokiu būdu suvaržius Fondo investicinius vienetus, per 5 (penkias) kalendorines dienas pateikti sutarties ar sandorio, sukuriančio tokį įkeitimą ar turtinių teisių apribojimą, egzempliorių Valdymo įmonei;
- 12.2.5. Prospekto 22.5 punkte nustatyta tvarka atsiskaityti už įsigyjamus Fondo investicinius vienetus;
- 12.2.6. Valdymo įmonės prašymu pateikti informaciją, kuri yra būtina siekiant tinkamai įgyvendinti Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo reikalavimus, susijusius su kliento tapatybės nustatymu, dalykinių santykių stebėseną bei tarptautinių sankcijų laikymusi;

12.2.7. kitas KISĮ bei kituose teisės aktuose nustatytas pareigas.

13. Vadovo, vyriausiojo finansininko, konsultantų, rengusių arba padėjusių rengti Prospektą ir atsakingų už jame pateiktos informacijos teisingumą, patvirtinimas parašais, kad Prospekte pateikta informacija teisinga, atitinka teisės aktų reikalavimus ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką Investuotojų sprendimams:

Direktorius Arūnas Čiulada

Investicijų valdymo skyriaus vadovas Artūras Milevskis

II. DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASKIRSTYMĄ

14. Nuosavas kapitalas

14.1. Fondas neturi įstatinio kapitalo. Fondo nuosavas kapitalas yra lygus Fondo grynujų aktyvų vertei (GAV) ir kinta priklausomai nuo Fondo investicinių vienetų išleidimo (pardavimo) ir išpirkimo bei nuo Fondo GAV pokyčio.

14.2. Valdymo įmonė Fondo sudarymui neskiria pradinės sumos. Fondas sudaromas iš Dalyvių įnašų.

14.3. Leistina didžiausia Fondo investicinių vienetų išplatavimo suma ir didžiausias leistinas išplatinti Fondo investicinių vienetų skaičius nenustatomi.

14.4. Vieno Fondo investicinio vieneto vertė Fondo veiklos pradžios dieną yra lygi **100** (šimtas) eurų.

15. Grynujų aktyvų įvertinimo metodika

15.1. Turto įvertinimo tvarkos aprašas (detalizavimas); grynujų aktyvų nustatymo (skaičiavimo) taisyklių aprašas (detalizavimas); vertės, tenkančios vienam investiciniam vienetui ar akcijai, apskaičiavimo tvarka.

15.1.1. Fondo grynujų aktyvų ir investicinio vieneto vertės skaičiuojamos kiekvieną Valdymo įmonės darbo dieną remiantis Lietuvos banko patvirtinta grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodika ir Valdymo įmonės valdybos patvirtintomis GAV skaičiavimo procedūromis.

15.1.2. Fondo investicinio vieneto vertė nustatoma Fondo GAV padalijus iš visų apyvartoje esančių Fondo investicinių vienetų skaičiaus. Fondo investicinio vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu, apvalinant pagal matematines apvalinimo taisykles.

15.1.3. Skaičiuojant Fondo GAV yra apskaičiuojama:

- 15.1.3.1. turto vertė;
- 15.1.3.2. įsipareigojimų vertė;
- 15.1.3.3. turto ir įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GAV.

15.1.4. Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi grynujų aktyvų vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

15.1.5. Fondo turtas ir įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus.

15.1.6. Fondo turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada kai:

- 15.1.6.1. įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį);
- 15.1.6.2. baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.

15.1.7. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai Fondo įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

15.1.8. Finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama prekybos vietose, vertinamos tokia tvarka:

- 15.1.8.1. pagal Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose nurodytą ir viešai paskelbtą pagrindinės rinkos paskutinės prekybos sesijos uždarymo kainą (angl. *closing price*);

15.1.8.2. jeigu per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų buvusią vidutinę rinkos kainą arba uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina;

15.1.8.3. jeigu priemonė nebuvo kotiruojama ilgiau nei 30 (trisdešimt) dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, nei nustatyta GAV skaičiavimo procedūrose, jos tikroji vertė nustatoma taip pat kaip priemonių, kuriomis prekybos vietose neprekiuojama;

15.1.9. Obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kuriais prekybos vietose neprekiuojama, vertinami tokia tvarka:

15.1.9.1. naudojantis Factset, Bloomberg, Reuters ar kitų tarptautinių agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumais ir (arba) kainomis;

15.1.9.2. pagal ne mažiau kaip dviejų komercinių bankų (pvz., AB SEB bankas, AS „Luminor“, „Swedbank“ AB) skelbiamų konkrečios emisijos tos dienos geriausio pirkimo (mažiausią BID) ir pardavimo (didžiausią ASK) pelningumų vidurkį;

15.1.9.3. sukaupytų palūkanų metodu (amortizuojant vertybinių popierių vertę);

15.1.9.4. kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas, pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

15.1.10. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjekto nustatytą GAV.

15.1.11. Terminuotieji indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina.

15.1.12. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuotuosius indėlius, vertinami nominaliąja verte.

15.1.13. Kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra taikomas ir pripažintas.

15.1.14. Skaičiuojant Fondo GAV užsienio valiuta, įvertinto turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal vertinimo dieną apskaitoje taikomą euro ir užsienio valiutos santykį, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymu ir Valdymo įmonėje patvirtinta apskaitos politika.

15.2. Investicinių vienetų ar akcijų pardavimo ir išpirkimo kainų, vertės, tenkančios vienam investiciniam vienetai ar akcijai, skelbimo tvarka (priemonės, vieta, periodiškumas)

15.2.1. Einamosios dienos grynujų aktyvų ir investicinio vieneto vertės apskaičiuojamos kitą darbo dieną, einančią po vertinimo dienos iki **14.00 val.** Lietuvos laiku ir paskelbiamos Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com.

15.3. Reguluojama rinka, kurioje nustatoma kaina, pagal kurią vykdomi sandoriai už reguliuojamos rinkos ribų (pavadinimas, buveinė (adresas), interneto svetainės adresas)

15.3.1. Reguluojamų rinkų, kuriose nustatoma kaina, pagal kurią vykdomi sandoriai už biržos ribų, sąrašas pateikiamas Prospekto 27 punkte.

15.4. Fondo valiuta (valiuta, kuria skaičiuojami grynieji aktyvai)

15.4.1. Fondo GA skaičiuojami ir skelbiami eurai.

16. Pajamų paskirstymo ir panaudojimo taisyklės. Fondo pajamos nėra skirstomos. Fondo pajamomis dengiamos Fondo išlaidos ir didinama Fondo grynujų aktyvų vertė, o tuo pačiu ir Fondo investicinio vieneto vertė. Fondo pajamos reinvestuojamos. Laisvos Fondo lėšos Dalyviams neskirstomos.

17. Išlaidos

17.1. **Bendras praėjusių metų išlaidų koeficientas.** Procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė Fondo GA dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investicijų grąžą Dalyviui. 2025 – 0,07 proc.

17.2. **Fondo praėjusių metų išlaidų rūšys, į kurias neatsižvelgta skaičiuojant bendrąjį išlaidų koeficientą, bei jų dydžiai (procentine išraiška nuo vidutinių metinių grynujų aktyvų vertės).** Už sandorių sudarymą – 0,00 proc.

17.3. **Portfelio apyvartumo rodiklis.** Rodiklis, apibūdinantis prekybos Fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą, todėl kuo šis rodiklis aukštesnis, tuo daugiau sandorio sudarymo išlaidų Fondas patiria. 2025 – -0,61 proc.

17.4. **Numatoma išlaidų struktūra.** Fondas iš grynujų aktyvų dengia atlyginimą Valdymo įmonei, depozitoriumo mokesį, atlyginimą auditoriams, atlyginimą finansų tarpininkams, atlyginimą finansų įstaigoms už suteiktas paslaugas (valiutų keitimo, piniginių lėšų pervedimo ir kitos išlaidos) bei teisinės išlaidas, Valdymo įmonės patirtas atstovaujant Dalyvių interesus. Bendras maksimalus išlaidų, dengiamų iš grynujų aktyvų, dydis negali viršyti **1,0 proc.** nuo Fondo vidutinės metinės GAV, tačiau gali būti mažesnis. Jei Fondo mokesčiai, mokami iš grynujų aktyvų, viršija nustatytas ribas, mokesčių perviršį dengia Valdymo įmonė.

17.4.1. **Atlyginimas valdymo įmonei.** Atlyginimas Valdymo įmonei (valdymo mokestis) už Fondo valdymą skaičiuojamas kaupimo principu kiekvieną darbo dieną, nuo skaičiavimo dieną esamos Fondo GAV (iki depozitoriumo mokesčio ir valdymo mokesčio apskaičiavimo). Valdymo mokestis konkrečią dieną skaičiuojamas tą dieną turimą Fondo GAV (iki depozitoriumo mokesčio ir valdymo mokesčio apskaičiavimo) dauginant iš metinio valdymo mokesčio procentinio dydžio ir dalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus. Apskaičiuojant atlyginimą taikomas darbo dienų atitinkamuose metuose skaičius. Valdymo mokestis mokamas kas mėnesį iki kito mėnesio 10 (dešimtos) dienos. Taikomas valdymo mokestis yra **0,5 proc.** nuo vidutinės metinės Fondo GAV.

17.4.2. **Atlyginimas depozitoriumui.** Atlyginimas depozitoriumui yra ne didesnis kaip **0,15 proc.** nuo Fondo vidutinės metinės GAV. Atlyginimas depozitoriumui už Fondo turto saugojimą skaičiuojamas kaupimo principu kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai darbo dienai tenkančią mokėtino mokesčio dalį. Tai dienai tenkanti mokėtino mokesčio dalis yra apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GAV (iki depozitoriumo mokesčio ir valdymo mokesčio apskaičiavimo), laikant, kad dienų skaičius metuose yra lygus tuose metuose esančiam faktiniam darbo dienų skaičiui. Depozitoriumas jam priklausantį mokestį nurašo nuo Fondo sąskaitos kas mėnesį.

17.4.3. **Maksimalus atlyginimų valdymo įmonės darbuotojams dydis**

-

17.4.4. **Atlyginimas auditoriams.** Atlyginimas audito įmonei mokamas pagal Fondo faktines išlaidas, bet ne daugiau nei **0,1 proc.** nuo atitinkamo Fondo vidutinės metinės GAV. Tai dienai tenkanti mokėtino metinio atlyginimo dalis apskaičiuojama atsižvelgiant į audito sutarties sąlygas. Apskaičiuojant atlyginimą taikomas faktinių darbo dienų metuose skaičius.

17.4.5. Atlyginimas platintojams.

-

17.4.6. **Atlyginimas finansinių priemonių prekybos tarpininkams.** Atlyginimas finansinių priemonių prekybos tarpininkams mokamas už tarpininkavimą perkant ir parduodant finansines priemones. Šis mokestis apskaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, jei tą dieną buvo sudarytas nors vienas sandoris. Atlyginimas tarpininkams mokamas paslaugų teikimo sutartyje nustatyta tvarka ir terminais. Šios išlaidos negali būti didesnės negu **0,15 proc.** nuo vidutinės metinės Fondo GAV.

17.4.7. **Atlyginimas finansų įstaigoms už suteiktas paslaugas ir teisinės išlaidos.** Atlyginimas finansų įstaigoms už suteiktas paslaugas (valiutų keitimo, piniginių lėšų pervedimo ir kitos išlaidos) bei teisinės išlaidos, Valdymo įmonės patirtos atstovaujant Dalyvių interesus, mokamos pagal sutartyse su paslaugų teikėju numatytus įkainius ir mokėjimo tvarką. Šios išlaidos negali būti didesnės negu **0,1 proc.** nuo vidutinės metinės Fondo GAV.

17.5. **Informacija apie kompensuojamas depozitoriumo ir Valdymo įmonės Fondo naudai turėtas išlaidas: jų nustatymo ir užskaitymo būdas, kompensavimo principai ir tvarka.** Fondo naudai turėtos depozitoriumo ir Valdymo įmonės patirtos išlaidos nekompensuojamos, išskyrus Prospekto 17.4.2 punkte nurodytas išlaidas, kurios yra dengiamos iš Fondo turto.

17.6. Fondas į kitus kolektyvinio investavimo subjektus neinvestuoja.

17.7. Susitarimų dėl mokesčių pasidalijimo bei paslėptųjų komisinių nėra.

17.8. Fondas nėra sudėtinis kolektyvinio investavimo subjektas.

III. DUOMENYS APIE INVESTICINIUS VIENETUS

18. Pagrindiniai duomenys apie Fondo investicinius vienetus

18.1. **Rūšis.** Investicinis vienetas – perleidžiamasis vertybinis popierius, kuriuo patvirtinami Fondo įsipareigojimai šio vertybinio popieriaus savininkui (Dalyviui).

18.2. **Klasės.**

-

18.3. **Serijos.**

-

18.4. **Nuosavybės teisės įrodymas.** Įrašas asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje.

18.5. **Išleistų investicinių vienetų asmeninių sąskaitų tvarkytojas.** UAB „Synergy finance“.

18.6. **Išleistų (išleidžiamų) investicinių vienetų suteikiamos teisės ir pareigos, suteikiamos balso teisės ir galimi balso teisės apribojimai, apribojimai, taikomi išleidžiamų investicinių vienetų perleidimui.** Fondo investiciniai vienetai suteikia jų turėtojams teises ir pareigas, numatytas šio Prospekto 12 punkte. Fondo investiciniai vienetai nesuteikia balso teisių. Fondo investicinių vienetų perleidimui apribojimai nenustatyti, išskyrus atvejus, kai Fondo investiciniai vienetai yra areštuoti ar kitaip suvaržyti teisės aktų nustatyta tvarka.

18.7. **Išleistų investicinių vienetų apyvartoje didžiausias galintis būti skaičius.** Fondo investicinių vienetų emisijos yra neribotos ir neterminuotos.

19. **Dividendai.** Fondas dividendų nemoka. Fondo pajamos nėra skirstomos ir mokamos Dalyviams. Fondo pajamomis dengiamos Fondo išlaidos ir didinama Fondo GAV, o tuo pačiu ir Fondo investicinio vieneto vertė. Fondo pajamos reinvestuojamos. Laisvos Fondo lėšos Dalyviams neskirstomos.

20. Panaikinimas.

20.1. Fondas gali būti panaikinamas:

20.1.1. Valdymo įmonei priėmus sprendimą panaikinti Fondą;

20.1.2. Lietuvos bankui nusprendus panaikinti Fondą;

20.1.3. Depozitoriumo valdybai priėmus sprendimą panaikinti fondą KISĮ 38 straipsnio 2 dalyje nustatytu atveju.

Sprendimo priėmimo procedūra. Sprendimą panaikinti Fondą Valdymo įmonės iniciatyva priimama Valdymo įmonės valdyba, išskyrus Prospekto 20.1.2 - 20.1.3 punktuose numatytus atvejus. Valdymo įmonei priėmus sprendimą panaikinti Fondą, Fondo investicinių vienetų išpirkimas ir pardavimas nutraukiamas. Panaikinant Fondą pirmiausia yra atsiskaitoma su Fondo kreditoriais. Patenkinus kreditorių reikalavimus, pinigai, gauti už parduotą investicinį Fondą sudariusį turtą, padalijami Dalyviams proporcingai jų turimam investicinių vienetų kiekiui. Kitos Fondo panaikinimo sąlygos (Dalyvių informavimo tvarka, Fondo turto pardavimo sąlygos ir tvarka, paskutinio grynujų aktyvų skaičiavimo data, atsiskaitymo terminai) nustatomi Valdymo įmonės valdybos sprendime dėl Fondo panaikinimo.

20.2. **Dalyvių teisės panaikinant fondą.** Panaikinant Fondą, pinigai, gauti už parduotą Fondą sudariusį turtą, padalijami Dalyviams proporcingai jų turimam investicinių vienetų skaičiui.

21. **Fondo investicinių vienetų išleidimo sąlygos ir sprendimų išleisti investicinius vienetus priėmimo procedūros.** Investiciniai vienetai išleidžiami sudarius Fondo investicinių vienetų pirkimo sutartį bei paraišką įsigyti investicinių vienetų.

22. Fondo investicinių vienetų platinimo (pardavimo) sąlygos ir tvarka.

22.1. Fondo investicinių vienetų platinimo vietos telefonas:

22.1.1. Valdymo įmonėje darbo dienomis Valdymo įmonės darbo laiku:

UAB „Synergy finance“

Adresas: P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva

Tel.: +370 610 04134
El. paštas: info@synergy-finance.com
Darbo laikas: 9.00 – 17.00 val.

22.1.2. Jei atitinkamai numatyta Fondo investicinių vienetų pirkimo sutartyje, Fondo investicinių vienetų pirkimo paraiška gali būti pateikiama elektroniniu paštu arba naudojantis Valdymo įmonės elektronine savitarnos sistema.

22.2. Sutarčių su platintojais pagrindinės nuostatos, platintojo atsakomybės ribos

-

22.3. Akcijų pasirašymo tvarka

-

22.4. Fondo investicinių vienetų pirkimo sutarties sudarymo sąlygos ir tvarka.

22.4.1. Fondo investiciniai vienetai įsigijami su Valdymo įmone sudarant investicinių vienetų pirkimo sutartį bei paraišką įsigyti investicinių vienetų ir pervedus pinigines lėšas į Prospekto 22.5 punkte nurodytą Fondo sąskaitą. Jeigu piniginės lėšos į Fondo sąskaitą įskaitomos darbo dieną iki **15.30 val.** Lietuvos laiku, tai piniginės lėšos į Fondo investicinius vienetus konvertuojamos tos darbo dienos Fondo investicinių vienetų kaina. Jeigu piniginės lėšos į šią sąskaitą įskaitomos po **15.30 val.** Lietuvos laiku, tai piniginės lėšos į Fondo investicinius vienetus konvertuojamos kitos darbo dienos Fondo investicinių vienetų kaina.

Mažiausia investuojama suma (minimali suma) – 50 (penkiasdešimt) eurų.

22.5. **Apmokėjimo terminai, apmokėjimo tvarka, neapmokėjimo laiku pasekmės.** Už įsigijamus Fondo investicinius vienetus Investuotojas privalo apmokėti pavedimu į sąskaitą **Nr. LT13 7300 0101 9714 7569**, esančią "Swedbank", AB banke, per 5 (penkias) darbo dienas nuo Fondo investicinių vienetų pirkimo sutarties sudarymo dienos. Apmokėti už įsigijamus Fondo investicinius vienetus galima tik pinigėmis lėšomis – eurai (Fondo valiuta). Jei Investuotojas per nustatytą terminą neperveda piniginių lėšų į Fondo sąskaitą, Fondo investicinių vienetų pirkimo sutartis yra nutraukiama, o Fondo investicinių vienetų pirkimo paraiška anuliuojama. Investuotojas apie tai papildomai neinformuojamas.

22.6. **Teisės į nuosavybę atsiradimo momentas.** Nuosavybės teisė į Fondo investicinius vienetus atsiranda atsakingam asmeniui padarius įrašą Dalyvio asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje. Įrašas sąskaitoje padaromas ne vėliau, kaip per 1 (vieną) darbo dieną po pinigų konvertavimo į Fondo investicinius vienetus.

23. Investicinių vienetų išpirkimo sąlygos ir tvarka, išpirkimo sustabdymo sąlygos ir tvarka

23.1. **Fondo investicinių vienetų išpirkimo vietos, telefonai, išpirkimo sąlygos.** Fondo investicinius vienetus galima išpirkti:

23.1.1. Valdymo įmonėje darbo dienomis Valdymo įmonės darbo laiku:

UAB „Synergy finance“
Adresas: P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva
Tel.: +370 610 04134
El. paštas: info@synergy-finance.lt
Darbo laikas: 9.00 – 17.00 val.

23.1.2. Jei atitinkamai numatyta investicinių vienetų pirkimo sutartyje, Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiška gali būti pateikta elektroniniu paštu arba naudojantis Valdymo įmonės elektronine savitarnos sistema.

23.1.3. **Investicinių vienetų išpirkimo sąlygos.** Dalyvis, norėdamas parduoti Fondo investicinius vienetus, Valdymo įmonei turi pateikti nustatytos formos Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraišką. Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiškoje turi būti nurodomas išperkamų Fondo investicinių vienetų skaičius.

23.1.4. **Išpirkimo mokestis.** Išpirkimo mokestis netaikomas.

23.2. Paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus padavimo tvarka yra pateikiama Prospekto 23.1 papunktyje. Jeigu Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiška yra pateikiama iki darbo dienos **15.30 val.** Lietuvos laiku, Valdymo įmonė Fondo investicinius vienetus į pinigines lėšas konvertuoja išpirkimo paraiškos pateikimo dienos Fondo investicinių vienetų kaina. Jeigu Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiška yra pateikiama po **15.30 val.** Lietuvos laiku, Valdymo įmonė Fondo investicinius vienetus išperka kitos darbo dienos Fondo investicinių vienetų kaina.

23.3. Atsiskaitymo su Dalyviais po investicinių vienetų išpirkimo sąlygos ir tvarka. Pinigai už išpirktus Fondo investicinius vienetus pervedami į Dalyvio Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiškoje nurodytą banko sąskaitą. Investicinių vienetų išpirkimo valiuta yra eurai (Fondo valiuta).

23.4. Atsiskaitymo su Dalyviais terminai, Fondo ir platintojo atsakomybė už tai, kad atsiskaitymai būtų atlikti laiku ir tinkamai. Už išpirktus Fondo investicinius vienetus privaloma atsiskaityti ne vėliau kaip per 7 (septynias) kalendorines dienas nuo paraiškos išpirkti investicinius vienetus pateikimo dienos, jei nėra sustabdomas prašymo išpirkti Fondo investicinius vienetus tenkinimas. Jei Valdymo įmonė neatsiskaito su Dalyviu per nurodytą terminą, ji privalo sumokėti Dalyviui Fondo investicinių vienetų pirkimo sutartyje numatytus delspinigius.

23.5. Pareikalavimo išpirkti investicinius vienetus pasekmės Dalyviui. Nuo Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiškos priėmimo dienos Valdymo įmonė įgyja pareigą išpirkti investicinius vienetus ir atsiskaityti su Dalyviu už išpirktus investicinius vienetus. Atsakingam asmeniui padarius įrašą Dalyvio asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje apie išpirktus Fondo investicinius vienetus, Dalyvis netenka visų investicinių vienetų turėtojų suteikiamų teisių (tame tarpe ir nuosavybės teisės), išskyrus teisę gauti pinigus už išpirktus investicinius vienetus.

23.6. Investicinių vienetų išpirkimo sustabdymo pagrindai, sprendimo sustabdyti išpirkimą tvarka

23.6.1. Teisę sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą ne ilgiau kaip 3 (trims) mėnesiams per metus turi Valdymo įmonė ir Lietuvos bankas.

23.6.2. Fondo investicinių vienetų išpirkimas gali būti sustabdomas, jei:

23.6.2.1. tai būtina siekiant apsaugoti visuomenės, o kartu ir Dalyvių interesus nuo galimo Fondo nemokumo ar išpirkimo kainos kritimo, kai nepalanki investicinių priemonių rinkos padėtis ir sumažėjusi investicinių priemonių portfelio vertė;

23.6.2.2. nepakanka pinigų išmokėti už išperkamus Fondo investicinius vienetus, o turimų finansinių priemonių pardavimas (realizavimas) būtų nuostolingas;

23.6.2.3. tokią poveikio priemonę pritaiko Lietuvos bankas.

23.6.3. Nuo sprendimo sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą priėmimo momento draudžiama priimti paraiškas išpirkti Fondo investicinius vienetus, atsiskaityti už Fondo investicinius vienetus, kuriuos išpirkti buvo pareikalauta iki nutarimo sustabdyti išpirkimą priėmimo.

23.7. Investuotojų informavimo apie sprendimą sustabdyti investicinių vienetų išpirkimą būdai ir tvarka

23.7.1. Apie Fondo investicinių vienetų išpirkimo sustabdymą nedelsiant turi būti pranešama Lietuvos bankui, paskelbiama Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com, taip pat apie tai Dalyviai informuojami asmeniškai elektroniniu paštu.

23.7.2. Investuotojus, ketinančius pateikti paraišką įsigyti Fondo investicinių vienetų, Valdymo įmonė privalo informuoti apie išpirkimo sustabdymą ir išpirkimo atnaujinimą elektroniniu paštu.

23.7.3. Jei sprendimą sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą priėmė Lietuvos bankas, teisę jį atnaujinti turi tik Lietuvos bankas ar teismas. Kitais atvejais tokią teisę turi ir Valdymo įmonė.

23.7.4. Apie sprendimą atnaujinti Fondo investicinių vienetų išpirkimą turi būti pranešama tokia pačia tvarka kaip ir apie išpirkimo sustabdymą.

23.8. Fondo investicinių vienetų keitimas. Dalyvis neturi teisės keisti turimus Fondo investicinius vienetus į kitų Valdymo įmonės valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus.

24. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nustatymo taisyklės

24.1. Pagrindiniai investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nustatymo principai, metodai, dažnumas. Fondo grynųjų aktyvų ir investicinio vieneto vertės skaičiuojamos kiekvieną Valdymo įmonės darbo dieną remiantis Lietuvos banko patvirtinta grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika ir Valdymo įmonės valdybos patvirtintomis GAV skaičiavimo procedūromis.

24.2. Informacija apie investicinių vienetų pardavimo kainos padidinimą arba išpirkimo kainos sumažinimą platinimo ir išpirkimo sąnaudomis, šių sąnaudų (mokesčių) dydis, tikslai, apskaičiavimo metodai ir tvarka. Fondo investicinių vienetų pardavimo kaina yra lygi Fondo investicinių vienetų vertei. Fondo investicinių vienetų

platinimo mokestis nėra taikomas. Fondo investicinių vienetų išpirkimo kaina yra lygi Fondo investicinių vienetų vertei. Fondo investicinių vienetų išpirkimo mokestis nėra taikomas.

24.3. **Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainų skelbimo tvarka: vieta, periodiškumas.** Einamosios dienos Fondo GAV ir investicinio vieneto vertė yra apskaičiuojama ir paskelbiama iki kitos darbo dienos **14.00 val.** Lietuvos laiku Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com.

24.4. **Galimi mokesčiai ar išlaidos, išskyrus anksčiau minėtus, kuriuos turės apmokėti Dalyviai ar Fondas iš savo turto.** Visi mokesčiai, apmokami Dalyvių ar Fondo iš Fondą sudarančių lėšų, yra aprašyti šio Prospekto 17 punkte. Jokių kitų mokesčių Dalyviai neturi mokėti.

25. **Veiksniai, galintys turėti įtakos investicinių vienetų platinimui.** Fondo investicinių vienetų platinimui įtakos gali turėti teisės aktų pasikeitimai bei nenugalimos jėgos (*force majeure*) aplinkybės, numatytos Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

IV. INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS IR RIZIKOS RŪŠIS

26. Fondo veiklos istorija

26.1. **Paskutinių 10 metų veiklos rezultatai, išdėstyti palyginamojoje lentelėje – metinė grynoji investicijų grąža, išreikšta procentais nuo metinės investicijų sumos bei absoliučiais dydžiais.**

Metai	Metinė grynoji investicijų grąža, %	Metinė grynoji investicijų grąža absoliučiu dydžiu
2025	0,11	1,0011

26.2. **10 metų laikotarpio grynujų aktyvų vertės ir grynujų aktyvų vertės, tenkančios vienam investiciniam vienetui, palyginimas.**

Metai	Grynujų aktyvų vertė (GAV), EUR	GAV tenkanti vienam investiciniam vienetui, EUR
2025	15.459.087	100,0943

26.3. **Vidutinė grynoji investicijų grąža per paskutinius 3, 5, 10 metų. Jei Fondas veikia trumpiau, pateikti visų veiklos metų rezultatus.**

Metai	Metinė grynoji investicijų grąža, %
2025	0,11

26.4. **Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.**

26.5. **Fondo veiklos rezultatai (investicinio vieneto vertės pokyčiai) palyginti su Fondo lyginamojo indekso reikšmės kitimu per atitinkamą laikotarpį;**

Metai	Investicinio vieneto vertės pokytis, %	Lyginamojo indekso vertės pokytis, %
2025	0,09	0,20

26.6. **Egzistuoja platinimo ir (ar) išpirkimo mokesčiai, į kuriuos nėra atsižvelgta skaičiuojant investicijų grąžą, todėl realiai Investuotojui tenkanti grąža dėl šių mokesčių įtakos yra mažesnė.**

Pavyzdys, iliustruojantis visų mokesčių įtaką galutinei Investuotojui tenkančiai investicijų grąžai:

Jei būtų investuota 3.000 EUR, o metinė investicijų grąža – 2 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų	2,10	6,55	11,35	25,02
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų	3.060,00	3.183,62	3.312,24	3.656,98

Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3.057,90	3.177,07	3.300,89	3.631,96
---	----------	----------	----------	----------

27. Investicinių priemonių portfelio sudėtis. Turto rūšys, į kurias gali būti investuojamas Fondo turtas, nurodytos Prospekto 28.3.1 punkte.

Pateikiamas sąrašas reguliuojamų rinkų, kuriose, siekdama geriausio rezultato Dalyviams, Valdymo įmonė gali investuoti:

Airija	Airijos VP birža (www.ise.ie) Euronext (www.euronext.com)
Austrija	Vienos VP birža (www.wienerborse.at)
Belgija	Euronext (www.euronext.com)
Bulgarija	Bulgarijos VP birža (www.bse-sofia.bg)
Čekija	Prahos VP birža (www.pse.cz)
Danija	NASDAQ OMX Nordic (www.nasdaq.com) Euronext (www.euronext.com)
Estija	NASDAQ OMX Baltic (www.nasdaqbaltic.com)
Graikija	Atėnų VP birža (www.athexgroup.gr)
Ispanija	Madridro VP birža (www.bolsasymercados.es)
Italija	Italijos VP birža (www.borsaitaliana.it)
Kipras	Kipro VP birža (www.cse.com)
Kroatija	Zagrebo VP birža (www.zse.hr)
Latvija	NASDAQ OMX Baltic (www.nasdaqbaltic.com)
Lenkija	Varšuvos VP birža (www.gpw.pl)
Lietuva	NASDAQ OMX Baltic (www.nasdaqbaltic.com)
Liuksemburgas	Liuksemburgo VP birža (www.luxse.com)
Malta	Maltos VP birža (www.borzamalta.com.mt)
Olandija	Euronext (www.euronext.com)
Portugalija	Euronext (www.euronext.com)
Prancūzija	Euronext (www.euronext.com)
Rumunija	Bukarešto VP birža (www.bvb.ro)
Slovakija	Bratislavos VP birža ()
Slovėnija	Liublijanos VP birža (www.ljse.si)
Suomija	NASDAQ OMX Nordic (www.nasdaq.com)
Švedija	NASDAQ OMX Nordic (www.nasdaq.com)
Vengrija	Vengrijos VP birža (www.bse.hu)

Vokietija

Vokietijos VP birža (www.deutsche-boerse.com)
 Frankfurto VP birža (www.deutsche-boerse.com)
 Xetra (www.deutsche-boerse.com)
 Berlyno VP birža (www.boerse-berlin.com)
 Miuncheno VP birža (www.boerse-muenchen.de)
 Štutgarto VP birža (www.boerse-stuttgart.de)

28. Fondo tikslai ir investavimo politika

28.1. Finansiniai tikslai, investicijų politika ir kryptys. Atvirojo tipo suderintasis investicinis fondas „Synergy Liquidity Fund“ – tai aktyviai valdomas investicinis fondas, kurio turtas investuojamas į Prospekto 3 punkte nurodytus trumpalaikius skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius.

28.2. Fondo tikslų apibūdinimas. Fondo tikslas – siekti stabilios grąžos ir kapitalo apsaugos, investuojant į Prospekto 3.1 punkte nurodytus trumpalaikius skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius. Fondas orientuojasi į aukštą likvidumą bei mažą rizikos lygį, pritaikytą konservatyviems Investuotojams.

28.3. Investavimo politika

28.3.1. Investavimo objektai. Fondo turtą gali sudaryti:

- 28.3.1.1. Perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, įtraukti į rinkos, pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą laikomos reguliuojama ir veikiančia Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje, prekybos sąrašą.
- 28.3.1.2. Perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, įtraukti į prekybą kitoje valstybėje narėje pagal nustatytas taisykles veikiančioje, pripažintoje, prižiūrimoje ir visuomenei prieinamoje rinkoje.
- 28.3.1.3. Išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu jie bus įtraukti į prekybą ne vėliau kaip per vienus metus nuo jų išleidimo.
- 28.3.1.4. Indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos pareikalavus galima atsiimti kredito įstaigoje, kurios buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta negu nustatyta Europos Sąjungoje.
- 28.3.1.5. Pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, atitinkančios KISĮ 79 straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas.
- 28.3.1.6. Finansinių priemonių, į kurias Fondas gali investuoti, sąrašas ateityje gali būti praplėstas, kiek tai leidžia KISĮ ir kiti galiojantys teisės aktai, atitinkamai keičiant Taisykles ir atnaujinant šį Prospektą.

28.3.2. Investicijų specializacija. Fondo turtas investuojamas į:

- 28.3.2.1. Europos Sąjungos valstybių skolos vertybinius popierius;
- 28.3.2.2. į terminuotus indėlius, kredito įstaigose, kurių buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta, negu nustatyta Europos Sąjungoje.

28.3.3. -

28.3.4. Įspėjimas dėl rizikos padidėjimo tam tikrų siaurų turto klasių, pramonės šakų ir geografinių sektorių atžvilgiu. Nepaisant to, kad faktinė portfelio sudėtis turi atitikti bendras teisės aktų nustatytas taisykles ir apribojimus, rizika vis tiek gali padidėti tam tikrų siaurų turto klasių, pramonės šakų ir geografinių sektorių atžvilgiu.

28.3.5. Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius. Fondas investuos į eurus denominuotus Europos sąjungos valstybių skolos vertybinius popierius. Fondo turimų skolos vertybinių popierių trukmė bus trumpa (iki 2 metų). Pagal Fondo strategijos parametrus vidutinė skolos vertybinių popierių krepšelio trukmė turėtų svyruoti apie 1 metus. Skolos vertybinių popierių kredito reitingas bus investicinis, didžioji dalis investicijų bus nukreipta į finansines priemones, kurių kredito reitingas bus ne mažesnis kaip Moody's Aa, S&P AA arba Fitch AA arba kitas lygiavertis reitingas, suteiktas pripažintos reitingų agentūros.

28.3.6. Fondas nenaudoja (nenumato naudoti) išvestinių finansinių priemonių.

28.3.7. Lyginamasis indeksas. Fondo veiklos rezultatų įvertinimui yra numatytas lyginamasis indeksas – *Bloomberg Euro Treasury (0-12 M)*. Šį skolos vertybinių popierių indeksą sudaro eurus denominuotos fiksuoto pajamingumo, investicinio reitingo obligacijos, kurias išleidžia Europos valstybės. Į šį indeksą įtraukiami vertybiniai popieriai, kurių terminas yra trumpesnis nei 12 mėnesių. Daugiau informacijos apie lyginamąjį indeksą ir lyginamojo indekso sudarymo tvarką rasite Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com arba www.bloomberg.com.

28.3.8. Investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, išleistas ar garantuotas Lietuvos Respublikos arba Europos Sąjungos valstybių, jų savivaldybių, kitų valstybių ar tarptautinių organizacijų, kurioms priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė.

28.3.8.1. Fondas neketina investuoti į valstybės narės, kitos valstybės, tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena valstybė narė, išleistus arba garantuotus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės daugiau kaip 35 procentus Fondo GA vertės.

28.3.9. Įspėjimas dėl portfelio sudėties ir valdymo metodų įtakos dideliems grynujų aktyvų vertės svyravimams.

28.3.9.1. Fondo portfelio sudėtis ir valdymo metodas patys savaime neturėtų sukelti didelių vertės svyravimų. Vis dėlto Fondo investicijos yra apribotos turto klase, dėl šios priežasties egzistuoja rizika, kad susiklosčius išskirtinėms aplinkybėms atitinkamose turto klasėse, Fondo GA vertės svyravimai bus ženklūs.

28.3.10. Portfelio valdymo metodas nėra pagrįstas taktiniu turto paskirstymu ir dažniais portfelio koregavimais.

28.3.11. Investicinės politikos apribojimai:

28.3.11.1. Fondas į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės gali investuoti ne daugiau kaip 5 proc. GA, išskyrus Prospekto 28.3.1.2 ir 28.3.11.5 punktuose nustatytus atvejus;

28.3.11.2. Į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. GA, jeigu tokių investicijų bendra suma nėra didesnė kaip 40 procentų GA (šis apribojimas netaikomas indėliams);

28.3.11.3. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. Fondo GA;

28.3.11.4. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės ir indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 proc. Fondo GAV;

28.3.11.5. Investicijos į valstybės narės, kitos valstybės, tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena valstybė narė, išleistus arba garantuotus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės negali būti didesnės kaip 35 proc. Fondo GAV. Priežiūros institucija gali leisti investuoti į šioje dalyje nurodytus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės ir didesnę dalį grynujų aktyvų, jeigu tokiu atveju investuotojų interesai būtų pakankamai apsaugoti, investuota į ne mažiau kaip 6 emisijų perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės investuota ne daugiau kaip 30 proc. GA.

28.3.11.6. Fondas gali įsigyti ne daugiau kaip:

28.3.11.7. 10 proc. visų vertybinius popierius išleidžiančio asmens obligacijų ir kitų formų ne nuosavybės vertybinių popierių;

28.3.11.8. 10 proc. vieno pinigų rinkos priemonės išleidžiančio asmens išleistų pinigų rinkos priemonių.

28.3.11.9. 28.3.11.7 – 28.3.11.8 punktuose nustatyto draudimo galima nesilaikyti įsigijimo momentu, jeigu bendra tų perleidžiamųjų vertybinių popierių ar pinigų rinkos priemonių vertė negali būti apskaičiuojama;

28.3.11.10. 28.3.11.7 ir 28.3.11.8 punktuose nustatytos ribos netaikomos perleidžiamiesiems vertybiams popieriams ir pinigų rinkos priemonėms, kurias išleido ar garantavo valstybė;

28.3.11.11. Aukščiau yra nurodyti pagrindiniai Fondui taikomi investicijų diversifikavimo apribojimai. Bet kuriuo atveju Fondui yra taikomos visos KISĮ numatytos investicijų diversifikavimo nuostatos.

28.3.12. Skolinimosi tikslai ir galimybės. Valdymo įmonė Fondo sąskaita negali skolintis Fondo naudai, išskyrus paskolas iki 10 proc. GA vertės iki 3 (trijų) mėnesių terminui, kurios būtinos likvidumui palaikyti. Tai nereiškia draudimo skolintis užsienio valiutą, už kurią perkamos finansinės priemonės, jei paskolos grąžinimui užtikrinti paskolos davėjui perduodama ne mažesnė suma kita valiuta.

29. Kolektyvinio investavimo subjekto tipinio Investuotojo apibūdinimas. Fondas yra orientuotas į Investuotojus, linkusius prisiimti mažesnę negu vidutinę investavimo riziką. Priimdami sprendimą investuoti į Fondą, Investuotojai turėtų įsivertinti asmeninius investavimo tikslus, rizikos toleranciją, finansinius poreikius ir pan. Rekomenduojama minimali investicijų į šį Fondą trukmė – iki 2 (dviejų) metų. Investavimo patirties neturintiems ar mažai patirties turintiems Investuotojams, norintiems investuoti į šį Fondą, rekomenduojama pasikonsultuoti su nepriklausomu finansų patarėju. Fondas geriausiai tinka Investuotojams, siekiantiems stabilios grąžos ir kapitalo apsaugos.

30. Investicinė rizika ir jos valdymas

30.1. **Investicijų rizika.** Visos rizikos yra nurodytos ir aprašytos Prospekto 4 punkte.

30.2. **Pasirinkti rizikos valdymo metodai.** Rizikos veiksniai ir pasirinkti rizikos valdymo metodai nurodyti Prospekto 4 punkte.

30.3. **Galimi išvestinių finansinių priemonių valdant riziką panaudojimo rezultatai.** Valdant riziką nebus naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

30.4. **Kur ir kaip galima gauti papildomą informaciją apie Fondo patiriamas rizikas.** Papildomą informaciją apie Fondo patiriamas rizikas suteikia atsakingi Valdymo įmonės darbuotojai Valdymo įmonės darbo laiku (9.00 – 17.00 val.) adresu P. Lukšio g. 32, Vilnius. Taip pat galima kreiptis telefonu +370 610 04134 arba elektroniniu paštu info@synergy-finance.com

31. Investicijų konsultantai

-

V. INFORMACIJA APIE FINANSUOJANTĮJĮ IR FINANSUOJAMĄJĮ KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTUS

32. – 38.

-

VI. TVARUMAS

39. Informacija apie tvarumo integravimą į veiklą.

39.1. **Tvarumo rizikos integravimas.** Tvarumo rizika suprantama kaip aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuriai įvykus būtų padarytas realus ar reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei. Tvarumo rizika gali būti aktuali tiek kaip atskira rizikos kategorija, tiek kaip sudėtinė kitų rizikų dalis (pavyzdžiui, rinkos, kredito, likvidumo ar kitų).

39.2. Valdymo įmonė, priimdama investicinius sprendimus, siekia vertinti visas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Atitinkamai Valdymo įmonė vertina ir konkrečiai analizuojamai investicijai aktualias su tvarumu susijusias rizikas, greta visų kitų rizikų ir veiksnių, kurie gali turėti realų ar galimą neigiamą poveikį investicijų vertei.

39.3. Pagal investavimo strategiją, Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, Fondas tikslingai neskatina aplinkos ar socialinių ypatumų, taip pat neskatina kokio nors šių ypatumų derinio. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.

39.4. **Tikėtino tvarumo poveikio Fondo investicijų grąžai vertinimas.** Atsižvelgiant į Fondo investavimo strategiją, Valdymo įmonė mano, kad tiesioginis tvarumo rizikos poveikis Fondo investicijų grąžai yra nereikšmingas ir neturi specifinės įtakos Fondo finansiniams rezultatams.

39.5. Fondo investavimo objektai – ES valstybių obligacijos bei indėliai, kurie yra fiksuotos grąžos instrumentai. Atsižvelgiant į Fondo investavimo objektų specifiką, Valdymo įmonė mano, kad tiesioginis tvarumo rizikos poveikis Fondo investicijų grąžai yra nereikšmingas, nes tokiomis investicijomis nėra tiesiogiai investuojama į konkretų ūkio sektorių, bendrovę ar projektą, kuris gali būti paveiktas su tvarumu susijusių rizikų. Mažai tikėtina, kad dėl tvarumo rizikos valstybė taptų nepajėgi išpirkti išleistas obligacijas (kredito rizika). Indėlių atveju, tvarumo rizika gali turėti netiesioginį poveikį Fondo investicijoms. Pavyzdžiui, tvarumo rizika gali turėti neigiamos įtakos kredito įstaigos finansiniams rezultatams ir taip paveikti jos galimybes grąžinti indėlį. Kadangi netiesioginį tvarumo rizikos poveikį tokioms Fondo investicijoms įvertinti nepakanka duomenų, tvarumo rizikos poveikį kredito įstaigoms ir netiesiogiai Fondo investicijoms Valdymo įmonė vertins taikant tradicines rizikos kategorijas (pavyzdžiui, kredito rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika).

39.6. **Neigiamo poveikio tvarumui vertinimas.** Valdymo įmonė neatsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį (angl. *Principal adverse impacts*) tvarumo veiksniams, taip kaip tai apibrėžta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje. Taip pat Fondas nėra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius veiksnius arba kokį nors šių veiksnių derinį. Pagrindinis neigiamas poveikis suprantamas kaip toks investavimo sprendimų poveikis, dėl kurio atsiranda neigiamas poveikis tvarumo

veiksniams. Valdymo įmonė, priimdama investicinius sprendimus, neatsižvelgia į neigiamą poveikį tvarumo veiksniams dėl Fondo investicijų specifikos. Fondas pagal savo investavimo strategiją investuoja į ES valstybių obligacijas ir terminuotus indėlius kredito įstaigose. Valstybių obligacijos yra skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleidžia valstybė. Jos paprastai laikomos žemos rizikos investicijomis ir yra susijusios su vyriausybės finansavimu, o ne su konkrečių ekonomikos sektorių ar įmonių veikla, kurios gali daryti tiesioginę įtaką tvarumo veiksniams. Taip pat investavus į valstybės obligacijas, valdymo įmonė neturi galimybės surinkti patikimų duomenų, kurie leistų įvertinti, kaip valstybės pasiskolintas lėšas panaudos (pavyzdžiui, ar tokiomis lėšomis bus finansuojami nauji valstybiniai projektai, valstybės skola, ar viešosios išlaidos (pvz. sveikatos sektorius, valstybės tarnautojų atlyginimai ir pan.) ir koks galėtų būti šių išlaidų poveikis tvarumo veiksniams. Indėliai – tai kredito įstaigose laikomos lėšos, už kurias mokamos palūkanos. Tokių Fondo investicijų tikslas nėra finansuoti konkrečias veiklas, kurios galėtų turėti įtakos tvarumo veiksniams, o duomenų apie tai, kaip kredito įstaiga panaudos šias lėšas (pavyzdžiui, laikys likvidumui palaikyti, finansuos tvarius projektus ar projektus, kurie gali daryti neigiamą poveikį tvarumo veiksniams ir pan.). Dėl šių priežasčių Valdymo įmonė, priimdama investicinius sprendimus, neatsižvelgia į neigiamą poveikį tvarumo veiksniams.

39.7. Atsižvelgiant į Fondo investicijų specifiką Valdymo įmonė ir ateityje neketina atsižvelgti į neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Tuo atveju, jeigu keičiant Fondo investavimo strategiją, keistųsi investavimo objektai, Valdymo įmonė vertintų, ar investuojant į naujus investavimo objektus yra galimybė atsižvelgti į neigiamo poveikio tvarumui veiksnį, priimant investicinius sprendimus.

39.8. Detalesnė informacija apie tvarumo rizikos integravimą į investicinių sprendimų priėmimo procesą pateikiama Valdymo įmonės patvirtintoje Tvarumo politikoje, kuri skelbiama Valdymo įmonės interneto svetainėje www.synergy-finance.com.

VII. VALDYMAS

40. Valdymo schema

-

41. **Valdymo organų, stebėtojų tarybos teisės ir pareigos.** Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl valdymo organai ir stebėtojų taryba nesudaromi.

42. **Visuotinis akcininkų susirinkimas.** Fondas nėra juridinis asmuo, todėl Fondas neturi visuotinio akcininkų (ar Dalyvių) susirinkimo.

43. **Valdymo organų, stebėtojų tarybos nariai.** Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl valdymo organai ir stebėtojų taryba nesudaromi.

44. Informacija apie valdymo įmonę

44.1 Valdymo įmonės duomenys

Valdymo įmonės pavadinimas	UAB „Synergy finance“
Buveinė (adresas)	P. Lukšio g. 32, Vilnius, Lietuva
Juridinio asmens kodas	301439551
Juridinio asmens teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Licencijos verstitis valdymo įmonės veikla numeris	Nr. VĮK–020
Atlyginimo Valdymo įmonei apskaičiavimo būdai	Atlyginimo Valdymo įmonei dydis ir apskaičiavimo būdas aprašyti Prospekto 17 punkte

44.2 Valdymo įmonės vadovai

Arūnas Čiulada	Valdymo įmonės akcininkas, valdybos primininkas, vadovas. „Lietuvos investicijų valdytojų asociacijos“ (LIVA) valdybos narys. UAB „Fondai LT“ akcininkas ir vadovas. UAB „Project Lilium“ valdybos narys. UAB „Kopų žuvėdra“ valdybos narys.
-----------------------	--

Artūras Milevskis

Valdymo įmonės akcininkas, valdybos narys, Investicijų valdymo skyriaus vadovas.
UAB „Sutelktinio finansavimo fondas“ vadovas.

Lukas Macijauskas

Valdymo įmonės akcininkas, valdybos narys, fondų valdytojas.

44.3 Sutarties su valdymo įmone esminės nuostatos, galinčios būti svarbios Investuotojams. Kadangi Fondas neturi juridinio asmens statuso, jo teisės ir pareigos yra įgyvendinamos per Valdymo įmonę, todėl sutartis su Valdymo įmone nėra sudaroma. Fondo (ir jo Dalyvių) santykius su Valdymo įmone reglamentuoja KISĮ ir Taisyklės.

44.4 Valdymo įmonė kaip ir fondas yra įsteigta Lietuvos Respublikoje.

44.5 Kiti valdymo įmonės valdomi kolektyvinio investavimo subjektai ir jų investavimo strategija.

Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, „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 (ETF).

Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, „Synergy Global Allocation Fund“. Tai investicinis fondas, kurio turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingas turto klases (akcijos, obligacijos, nekilnojamas turtas, žaliavos, auksas ir pan.). Fondo turtas investuojamas pagal subalansuotą investavimo strategiją. 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 (ETF), kurie leidžia fondo portfelį išskaidyti ne tik tarp akcijų ar obligacijų, bet ir investuoti į finansines priemones, susietas su nekilnojamu turtu, žaliavomis, auksu ar kitomis turto klasėmis.

Atvirojo tipo specialus investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus „Synergy Global Momentum Fund“. Tai investicinis fondas, kurio turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingas turto klases (akcijos, obligacijos, nekilnojamas turtas, žaliavos, auksas ir pan.). Fondo tikslas – generuoti investicijų grąžą, kuri ilgalaikėje perspektyvoje viršytų rizikingų turto klasių pelningumą, tačiau tą pasiektų su panašiais svyravimais ir mažesniu maksimaliu kritimu nuo piko. Fondo strategijoje yra naudojamas Valdymo įmonės sukurtas periodiškai atsinaujinantis inertiškumo (angl. *momentum*) modelis, kuris buvo testuojamas su daugiau nei 30 metų pagrindinių turto klasių istoriniais duomenimis. Fondo portfelio koregavimai paprastai atliekami kartą per mėnesį, priklausomai nuo fonde naudojamos strategijos parodymų. 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, auksu ar kitomis turto klasėmis.

Atvirojo tipo specialus investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, „Synergy Global Equity Fund“. Tai investicinis fondas, kurio turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingų šalių, regionų ar investavimo stilių akcijas (Jungtinių Amerikos Valstijų, Europos, Azijos ir besivystančių rinkų akcijos; stambių, vidutinių ir smulkių bendrovių akcijos; vertės ir augimo bendrovių akcijos ir pan.). Fondo tikslas – generuoti investicijų grąžą, kuri ilgalaikėje perspektyvoje prilygtų skirtingų rūšių pasaulio akcijų krepšelio pelningumui. Šiam rezultatui pasiekti formuojant fondo investicijų portfelį yra naudojami biržoje prekiaujami indeksiniai investiciniai fondai (ETF).

Atvirojo tipo specialus investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus „Synergy Future Megatrends Fund“. Tai investicinis fondas, kurio turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingų šalių, regionų, sektorių ar kitų nišų bei investavimo stilių akcijas bei kitas turto klases. Fondo strategijoje yra naudojamas Valdymo įmonės sukurtas periodiškai atsinaujinantis inertiškumo (angl. *momentum*) investavimo modelis. Jo pagalba sistemingai reitinguojant Fondo stebimų pozicijų sąrašė esančius biržoje prekiaujamus investicinius fondus atrenkami tie, kurių inertiškumo rodikliai yra didžiausi. Fondo portfelio koregavimai paprastai atliekami kartą per mėnesį, priklausomai nuo Fonde naudojamos strategijos parodymų. Fondo stebimų pozicijų sąrašas sudaromas taip, kad jame visada būtų bent 10 – 20 tokių biržoje prekiaujamų investicinių fondų, kurie suteikia galimybę investuoti į toliau išvardintas pagrindines ateities mega tendencijas: sparti urbanizacija, klimato kaita ir dekarbonizacija, pasaulinės ekonomikos galios rotacija į besivystančią Aziją, demografiniai ir socialiniai pokyčiai, technologijų proveržiai ir kt.

Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į kitus kolektyvinio investavimo subjektus „Future Demographics Fund“. Tai investicinis fondas, kurio turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, atspindinčias skirtingų šalių, regionų, sektorių ar kitų nišų bei investavimo stilių akcijas bei kitas turto klases. Fondo tikslas – generuoti investicijų grąžą, kuri ilgalaikėje perspektyvoje prilygtų skirtingų rūšių pasaulio akcijų krepšelio pelningumui. Šiam rezultatui pasiekti formuojant Fondo investicijų portfelį yra naudojami biržoje prekiaujami investiciniai fondai (ETF).

Atvirojo tipo specialusis kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektas „Nextury Technology Fund“. Tai aktyviai valdomas investicinis fondas, kurio turtas investuojamas į technologijų sektoriaus bendroves įtrauktas į biržos sąrašus visame pasaulyje. Fondo investicijos pagrinde bus nukreiptos į pagrindinėse pasaulio finansų rinkose, kaip pavyzdžiui JAV, Japonijos, Vokietijos ir pan., prekiaujamas technologijų įmonių akcijas. Fondo turtas bus investuojamas į tas technologijų sektoriaus bendroves, kurios, atsižvelgiant į Fondo valdytojų išvalgas, tikėtina sugebės sėkmingai prisitaikyti prie globalinėse rinkose vykstančių struktūrinių technologinių pokyčių ir, dėka susiformavusių naujų galimybių realizacijos potencialo, ženkliai pasigerins pajamų bei pelno projekcijas.

Atvirojo tipo specialusis kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektas „Nextury Asia Technology Fund“. Tai aktyviai valdomas investicinis fondas, kurio turtas investuojamas į Azijos technologijų sektoriaus bendrovių (įskaitant, bet neapsiribojant, su technologijų, žiniasklaidos ir komunikacijos, vartojimo prekių ir pan. sektoriais susijusias bendroves) nuosavybės vertybinius popierius ir / ar depozitoriumo pakvitavimus. Fondo turtas bus investuojamas į tokias Azijos technologijų sektoriaus bendroves, kurios tikėtina sugebės sėkmingai prisitaikyti prie globalinėse rinkose vykstančių struktūrinių technologinių pokyčių ir ženkliai pasigerins pajamų bei pelno perspektyvas.

Atvirojo tipo specialusis kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektas „Alpha Metals and Mining Fund“. Tai aktyviai valdomas investicinis fondas, kurio turtas investuojamas į metalų ir kasybos pramonės (angl. *metals and mining industry*) bendrovių nuosavybės vertybinius popierius ir/ar į depozitoriumo pakvitavimus. Fondo tikslas – atsižvelgiant į investicinio fondo rizikos lygį auginti investicinio fondo kapitalą ilguoju laikotarpiu.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Synergy European Crowdlending Fund“.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Synergy Finance USA Real Estate Fund“.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Kopos SPA Fund“.

Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Ozark Investment Fund“.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Techlilium Fund“.

44.6 Valdymo įmonės įstatinis kapitalas, pasirašyto ir apmokėto kapitalo dydis. Valdymo įmonės pasirašyto ir apmokėto kapitalo dydis yra **159.000** (šimtas penkiasdešimt devyni tūkstančiai) eurų.

44.7 Valdymo įmonės atlyginimų nustatymo politikos aprašymas

44.7.1 Išsami informacija apie naujausią atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos; asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, įskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas:

44.7.1.1 Vadovų atlyginimus nustato Valdymo įmonės valdyba. Kitų darbuotojų atlyginimus, valdybos pavedimu, nustato Valdymo įmonės direktorius.

44.7.1.2 Darbuotojų atlyginimai yra nustatomi vadovaujantis šia tvarka: bendrovėje taikomas tik fiksuotas atlyginimas; sutartyse su darbuotojais negali būti numatytos dėl priešlaikinio darbo santykių nutraukimo skiriamos konkretaus dydžio išmokos, išskyrus galiojančiuose teisės aktuose nurodytas privalomas išmokas; dėl priešlaikinio darbo santykių nutraukimo asmenims skiriamos išmokos yra siejamos su tų asmenų veiklos rezultatais, pasiektais per Bendrovės nustatytą laikotarpį, tačiau šiomis išmokomis nėra atlyginama už prastus rezultatus; darbuotojų fiksuotoji atlyginimų dalis yra siejama su bendrovėje vykdomomis funkcijomis bei jų apimtimis; darbuotojų atlyginimai peržiūrimi ne dažniau kaip kartą per 6 (šešis) mėnesius; darbuotojai yra iš anksto informuojami apie kriterijus, kuriais vadovaujantis bus nustatomas jų atlyginimas, ir supažindinami su kiekvieno iš jų vertinimo procesu. Vertinimo procesas yra tinkamai įformintas dokumentais, skaidrus ir prieinamas kiekvienam Valdymo įmonės darbuotojui, kuriam yra taikomas; nurodytos priemonės taip pat yra taikomos siekiant padėti išvengti interesų konfliktus.

44.7.1.3 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. Bendrovėje nėra sudaromas atlyginimų komitetas. Asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės: Arūnas Čiulada – Valdymo įmonės direktorius.

45. Depozitoriumas

Pavadinimas	„Swedbank“, AB
Juridinio asmens kodas	112029651
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, Lietuva
Juridinio asmens teisinė forma	Akcinė bendrovė
Pagrindinė veikla	Licencinės finansinės paslaugos
Vadovas	Inga Skisaker
Interneto svetainės adresas	www.swedbank.lt

46. Finansų tarpininkai

Tarpininko pavadinimas	„Swedbank“, AB
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr. 20A, LT-09321 Vilnius, Lietuva
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Pagrindinė veikla	Licencinės finansinės paslaugos
Sutarties su Valdymo įmone pobūdis	Tarpininkas sandoriams su finansinėmis priemonėmis
Atlyginimo apskaičiavimo būdai	Atlyginimas tarpininkui bus ne didesnis kaip 0,15 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GAV

47. Funkcijų delegavimas. Teisės aktų nustatyta tvarka Valdymo įmonė turi teisę dalį Fondo valdymo ar kitų funkcijų pavesti įmonei, turinčiai teisę teikti atitinkamas paslaugas, ir apie tokį ketinimą nedelsdama privalo raštu pranešti priežiūros institucijai. Kai tokios pavienės funkcijos apima licencijuojamą veiklą, Valdymo įmonė turi teisę pavesti šias funkcijas tik atitinkamą licenciją turintiems subjektams. Dalies funkcijų pavedimas kitiems asmenims neatleidžia Valdymo įmonės nuo atsakomybės.

48. Kita, vadovų nuomone, svarbi informacija, galinti turėti įtakos Investuotojams priimant sprendimą. Valdymo įmonės vadovams nėra žinoma kita svarbi informacija, nepateikta šiame Prospekte, galinti turėti įtakos Investuotojams priimant sprendimus.

The background of the entire page is a solid blue color. Overlaid on this are several large, abstract, geometric shapes in a lighter shade of blue. These shapes include rounded rectangles, triangles, and polygons that interlock and overlap, creating a complex, layered visual effect. The shapes are oriented in various directions, some horizontal and some vertical, contributing to a dynamic and modern aesthetic.

VILNIUS
2026 spalio