

---

---

**UŽDAROJO TIPO INFORMUOTIESIEMS INVESTUOTOJAMS  
SKIRTO, Į PASKOLAS INVESTUOJANČIO INVESTICINIO FONDO  
„NUCAPITAL“  
PROSPEKTAS**

---

---

**KONFIDENCIALU.**

**SKIRTA TIK INFORMUOTIESIEMS INVESTUOTOJAMS**

2026-01-12

## TURINYS

<b>I.</b>	<b>PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI. ĮSPĖJIMAS APIE RIZIKAS .....</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>SAVOKOS.....</b>	<b>5</b>
<b>III.</b>	<b>BENDROJI INFORMACIJA APIE FONDA .....</b>	<b>6</b>
2.	Antraštė .....	6
3.	Pagrindiniai duomenys apie Fondą .....	6
4.	Trumpas investavimo strategijos apibūdinimas .....	7
6.	Informacija, kur ir kada galima susipažinti su Prospektu, Fondo steigimo dokumentais ir ataskaitomis bei gauti informaciją apie Fondą.....	8
<b>IV.</b>	<b>DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASISKIRSTYMĄ .....</b>	<b>8</b>
7.	Nuosavas kapitalas .....	8
8.	Pagrindiniai grynujų aktyvų vertinimo principai ir dažnumas.....	8
9.	Fondo finansinės ataskaitos sudarymo ir pelno paskirstymo datos, finansiniai metai .....	9
10.	Pajamų paskirstymo ir panaudojimo taisyklės .....	9
11.	Reinvestavimas .....	10
12.	Mokesčiai ir Išlaidos .....	11
<b>V.</b>	<b>DUOMENYS APIE INVESTICINIUS VIENETUS.....</b>	<b>13</b>
13.	Pagrindiniai duomenys apie Fondo siūlomus investicinius vienetus.....	13
14.	Investicinių vienetų išleidimo sąlygos ir sprendimų išleisti investicinius vienetus priėmimo procedūra .....	14
15.	Investicinių vienetų platinimo (pardavimo) sąlygos ir tvarka .....	14
16.	Investicinių vienetų išpirkimo ir atsiskaitymo su Investuotojais sąlygos ir tvarka .....	16
17.	Investicinių vienetų keitimas .....	17
18.	Investicinių vienetų išpirkimo sustabdymo sąlygos ir tvarka .....	17
19.	Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nustatymo taisyklės .....	18
<b>VI.</b>	<b>INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS.....</b>	<b>18</b>
20.	Fondo tikslai ir investavimo strategija .....	18
21.	Investicijų konsultantai.....	22
<b>VII.</b>	<b>PAPILDOMA INFORMACIJA APIE INVESTAVIMĄ Į PASKOLAS.....</b>	<b>22</b>
22.	Investavimo į paskolas ir paskolų valdymo politikos santrauka, susipažinimas su paskolų valdymo politika .....	22
23.	Informacijos apie paskolų gavėjus atskleidimo investuotojams apimtis ir tvarka .....	23
<b>VIII.</b>	<b>INFORMACIJA APIE RIZIKOS RŪŠIS IR JŲ VALDYMĄ .....</b>	<b>23</b>
24.	Rizikos veiksniai, susiję su investicinių vienetų įsigijimu ir investavimu.....	23
25.	Kur ir kaip galima gauti papildomą informaciją apie rizikos rūšis .....	26
<b>IX. TVARUMAS.....</b>		<b>26</b>
26.	Informacija apie tvarumo integravimą ir tikėtino tvarumo poveikio Fondo investicijų grąžai vertinimas .....	26
<b>X. VALDYMAS.....</b>		<b>27</b>
27.	Fondo valdymas .....	27
	Fondo valdytojas .....	27
	Valdymo įmonės investavimo komitetas.....	27
30.	Informacija apie Valdymo įmonę.....	28
	Valdymo įmonės, veikiančios pagal Alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymą, licencija, išduota 2022 m. vasario 15 d., licencijos Nr. 5.....	28
31.	Valdymo įmonės, Depozitoriumo pakeitimas .....	28
32.	Kita svarbi informacija .....	29
33.	Fondo panaikinimas .....	30
34.	Informacija apie dėl funkcijų perdavimo galinčius kilti interesų konfliktus.....	30
35.	Asmenys, atsakingi už Prospekte pateiktą informaciją .....	31

## I. PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI. ĮSPĖJIMAS APIE RIZIKAS

Paskolų gavėjų įsipareigojimų vykdymo ir galimo nemokumo rizika

Rizika, susijusi su negalėjimu perimti ar realizuoti paskolos užtikrinimo priemonių

Nekilnojamojo turto, kaip įkaito už Fondo teikiamas paskolas, rizika

Įkeičiamų finansinių priemonių rizika

Bendroji rizika

Kredito rizika

Valiutų kursų svyravimo rizika

Inflacijos rizika

Palūkanų normos rizika

Politinė, ekonominė ir teisinė rizika

Operacinė rizika

Tvarumo rizika

Kiti rizikos veiksniai

Į paskolas investuojantis investicinis fondas „NuCapital“ („Fondas“), yra skirtas tik informuotiesiems investuotojams. Investuotojams siūloma atidžiai susipažinti su šiuo Fondo prospekte („Prospektas“) pateikiama informacija apie rizikos veiksniai, į kuriuos būtina atsižvelgti prieš priimančią sprendimą įsigyti Fondo investicinius vienetus.

Šis Prospektas parengtas informacijos, turimos šio Prospekto paskelbimo dieną, pagrindu. Jeigu aiškiai nenurodyta ir kontekstas nereikalauja kitaip, visa Prospekte pateikta informacija turi būti suprantama kaip atitinkanti faktines aplinkybes Prospekto paskelbimo dieną.

Jokie asmenys nebuvo ir nėra įgaliojami teikti kitokios, nei šiame Prospekte pateikta, informacijos apie siūlomus Fondo investicinius vienetus ar pateikti kitokių pareiškimų apie siūlomus Fondo investicinius vienetus, nei pateikti šiame Prospekte. Tuo atveju, jeigu tokia informacija ar pareiškimai yra teikiami, jie neturi būti laikomi patvirtintais Valdymo įmonės.

Priimdami sprendimą įsigyti siūlomus Fondo investicinius vienetus investuotojai privalo vadovautis jų pačių turimomis žiniomis, gautomis įvertinus Fondo ateities perspektyvas, šio Prospekto bei Fondo taisyklių sąlygas, įskaitant, bet neapsiribojant, visus su investicijomis į Fondą susijusius privalumus bei rizikas. Šio Prospekto turinys negali būti suprantamas kaip investavimo rekomendacija arba patarimas teisės ar mokesčių klausimais. Siekdamas visapusiškai suvokti su investicijomis į Fondą susijusius privalumus bei rizikas, kiekvienas potencialus investuotojas turėtų kreiptis į savo finansų, teisės, verslo ar mokesčių konsultantus.

Šiame Prospekte yra teiginių būsimuoju laiku, kurie grindžiami Valdymo įmonės nuomone, lūkesčiais bei prognozėmis dėl ateities įvykių ir finansinių tendencijų, galimai veiksiančių Fondo veiklą. Teiginiai būsimuoju laiku apima informaciją apie galimus ar numanomas Fondo veiklos rezultatus, investicijų strategiją, sutartinius santykius, skolinimosi planus, investavimo sąlygas, būsimo reguliavimo poveikį ir kitą informaciją. Teiginiai būsimuoju laiku yra paremti informacija, turima šio Prospekto paskelbimo dieną.

Greta veiksmų, aptartų kituose šio Prospekto punktuose, yra daug kitų svarbių veiksmų, galinčių lemti tai, kad faktiniai Fondo veiklos rezultatai skirsis nuo prognozuojamų rezultatų. Pagrindiniai veiksniai, galintys daryti įtaką Fondo veiklos rezultatams, yra detaliau aptarti šio Prospekto dalyje „Informacija apie rizikas ir jų valdymą“.

Valdymo įmonė nesiėmė bei nesiims jokių veiksmų kitose jurisdikcijose (išskyrus Lietuvos Respubliką), kur tokie veiksmai yra būtini tam, kad būtų galima viešai ar neviešai siūlyti Fondo investicinius vienetus ar turėti bei platinti šį Prospektą ar bet kokią kitą su investiciniais vienetais ar jų siūlymu susijusią informaciją. Dėl šios priežasties Fondo investiciniai vienetai negali būti tiesiogiai ar netiesiogiai siūdomi ar parduodami ir šis Prospektas ar kita medžiaga, įskaitant reklaminę medžiagą, susijusi su Fondo investiciniais vienetais, negali būti platinama ar skelbiama jokiaje kitoje šalyje ar jurisdikcijoje, išskyrus, kiek tai leidžia tos šalies ar jurisdikcijos įstatymai.

Visi asmenys, gavę šį Prospektą ar kitą su Fondo investiciniais vienetais susijusią informaciją, turėtų susipažinti su atitinkamais konkrečiose jurisdikcijose taikomais apribojimais ir jų laikytis. Šį Prospektą ar kitą su Fondo investiciniais vienetais susijusią informaciją gavusiems asmenims draudžiama perleisti,

atskleisti ar kitaip juos perduoti kitiems asmenims, išskyrus, kai tai būtina, siekiant įvertinti investicijas į Fondą.

Visi ginčai, nesutarimai ar reikalavimai, kylantys dėl Fondo investicinių vienetų siūlymo ar dėl šiame Prospekte pateikiamos informacijos, sprendžiami kompetentingame Lietuvos Respublikos teisme, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais.

## II. SAŲOKOS

Prospekte didžiaja raide rašomos sąvokos turi žemiau pateikiamoje lentelėje nurodytas reikšmes. Šioje lentelėje pateikiamos tik svarbiausios Prospekte vartojamos sąvokos. Prospekto tekste gali būti nurodyti ir kitų sąvokų paaiškinimai ar apibrėžimai:

<b>Diskontas</b>	Fondo naudai įkeičiamo turto vertė, kuri apskaičiuojama tokiu būdu: įkeičiamo turto rinkos vertė padauginus iš diskonto normos, kuri nustatyta atskirai turto rūšiai ir nurodyta Paskolų valdymo politikos aprašo Priede Nr. 1;
<b>Euras arba EUR</b>	oficiali Europos Sąjungos valstybių narių, esančių Europos ekonominės ir pinigų sąjungos narėmis, valiuta;
<b>Fondas</b>	uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas, į paskolas investuojantis investicinis fondas „NuCapital“, kurį Valdymo įmonė valdo turto patikėjimo teisės pagrindais, ir į kurį reikalavimo teises turi investicinių vienetų savininkai (investuotojai) proporcingai kiekvienam investicinių vienetų savininkui (investuotojui) priklausančių investicinių vienetų skaičiui;
<b>Fondo investicinis komitetas</b>	Valdymo įmonės valdybos sprendimu gali būti sudaromas Fondo Investicinis komitetas, kurio išvados yra laikomos rekomendacinėmis ir neįpareigojančiomis Valdymo įmonės investavimo komiteto ir (ar) Fondo valdytojo;
<b>GAV</b>	skirtumas tarp Fondą sudarančio turto vertės ir Fondo ilgalaikių ir trumpalaikių finansinių įsipareigojimų;
<b>IISKISĮ</b>	Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas;
<b>Investavimo sutartis</b>	Tarp Valdymo įmonės ir Investuotojo sudaroma sutartis dėl Fondo investicinių vienetų įgijimo arba Valdymo įmonės ir Investuotojo sudaroma sutartis pagal kurią Investuotojas įsipareigoja neatšaukiamai ir pakartotinai perduoti Fondui Investavimo sutartyje nurodytą nepiniginį įnašą ir/arba pervesti visą ar dalį sutartyje nurodytos sumos į Fondo banko sąskaitą per sutartyje nurodytą laikotarpį arba Valdymo įmonei to pareikalavus (įsipareigojimas)
<b>Investuotojas</b>	Fizinis arba juridinis asmuo, atitinkantis Taisyklių 5 dalyje „Investuotojai“ nustatytus reikalavimus, turintis įsipareigojimų Fondui pagal sudarytą Investavimo sutartį (gali būti Fondo dalyvis, t.y. asmuo, kurio lėšos/turtas pateikti Fondo veiklai, arba potencialus dalyvis, t.y. asmuo, įsipareigojęs, tačiau dar nepateikęs lėšų/turto Fondo veiklai).
<b>Investicinių vienetų klasės</b>	Fondas išleidžia dvejų klasių Fondo investicinius vienetus: <ul style="list-style-type: none"><li>(i) A klasės investiciniai vienetai. A klasės investicinių vienetų turėtojai gauna periodines išmokas, nurodytas Prospekto 10.3 punkte, išperkant dalį A klasės investicinių vienetų;</li><li>(ii) B klasės investiciniai vienetai. B klasės investicinių vienetų turėtojams nėra mokamos periodinės išmokos, nurodytos Prospekto 10.3 punkte.</li></ul> Atsižvelgiant į tai, kad atlikus Taisyklių esminį pakeitimą, Fondas išleidžia dvejų klasių Fondo vienetus, vadovaujantis Taisyklėmis, visi esami investuotojai yra informuojami apie šį esminį pakeitimą prieš 30 dienų ir turi teisę išreikšti prieštaravimą. Investuotojai, kurie neišreiškia prieštaravimo, turi pasirinkti, prie kurios Fondo Investicinių vienetų klasės atitinkama Investuotojo investuota ar investuojama suma yra priskiriama. Investavus pasirinktos Investicinių vienetų klasės keisti negalima. Tais atvejais, kai investuotojas per valdymo įmonės nurodytą terminą neišreiškė prieštaravimo ir nepasirinko investicinių vienetų klasės, prie kurios

	yra priskiriama jo investuota suma, valdymo įmonė turi teisę savo valios neišreiškusį investuotoją priskirti prie B klasės investuotojų.
<b>Įsipareigojimas</b>	Visos sumos ar nepiniginiai įnašai, kuriuos Investuotojas įsipareigoja investuoti pagal Investavimo sutartį Investavimo sutartyje nustatyta tvarka.
<b>Prospektas</b>	šis dokumentas, kuriame Investuotojams pateikiama pagrindinė informacija apie siūlomus Fondo investicinius vienetus ir patį Fondą;
<b>Reguliuojama rinka</b>	rinkos operatoriaus valdoma ir (arba) administruojama nuolat veikianti daugiašalė licencijuota sistema, kurioje pagal neleidžiančias veikti savo nuožiūra taisykles palengvinama suderinti arba yra suderinami trečiųjų asmenų ketinimai pirkti ir parduoti finansines priemones, lemiantys sandorių dėl finansinių priemonių, kurios įtrauktos į prekybą šioje sistemoje ir (arba) kuriomis prekiaujama pagal šios sistemos taisykles, sudarymą;
<b>SPB</b>	specialios paskirties bendrovė, kurios veikla atitinka Fondo investavimo strategiją, skirta investicijoms į investavimo objektus struktūrizuoti, ir/ar įsteigta siekiant perimti Fondui įkeistą turtą Fondo nuosavybėn, kaip nurodyta Taisyklių 3.13 punkte, ir kurioje Fondas yra įgijęs akcijų paketą, leidžiantį kontroliuoti specialios paskirties bendrovės veiklą;
<b>Sėkmės mokestis</b>	Valdymo įmonei mokamas sėkmės mokestis, apskaičiuojamas pagal Prospekto - punktus.
<b>Taisyklės</b>	dokumentas, kuriame yra nustatytos Fondo veiklos taisyklės, Valdymo įmonės ir Investuotojų teisės ir pareigos bei kita su Fondo veikla susijusi svarbi informacija bei kurį patvirtino Priežiūros institucija;
<b>Valdymo įmonės investavimo komitetas</b>	Valdymo įmonės valdybos sprendimu sudarytas Valdymo įmonės organas, kuris priima privalomojo pobūdžio investicinius sprendimus, klausimais, viršijančiais 1/10 Fondo GAV ribą;
<b>Valdymo mokestis</b>	valdymo įmonei mokamas valdymo mokestis, apskaičiuojamas pagal Prospekto punktą.

### III. BENDROJI INFORMACIJA APIE FONDĄ

#### 1. Antraštė

- 1.1. Šis Prospektas yra parengtas vadovaujantis IISKISĮ.
- 1.2. Prospektas nėra viešai skelbiamas.
- 1.3. Prospektas nėra patvirtintas Priežiūros institucijos ir nėra parengtas pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymą.

#### 2. Pagrindiniai duomenys apie Fondą

<b>Pavadinimas</b>	uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas, į paskolas investuojantis investicinis fondas „NuCapital“;
<b>Įstatyminė forma ir tipas</b>	uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas, neturintis juridinio asmens statuso;
<b>Maksimalus Fondo dydis</b>	100 000 000 eurų
<b>Minimalus Fondo dydis</b>	3 000 000 eurų
<b>Investavimo objektų vertinimas</b>	Kartą per metus arba dažniau, kaip tai numatyta Taisyklėse
<b>Fondo valiuta</b>	valiuta, kuria skaičiuojama Fondo GAV, yra euras. Fondo GAV ir Fondo investicinio vieneto vertė skelbiami išreiškiant juos eurai;
<b>Fondo veiklos pradžia</b>	kita diena po to, kai Lietuvos bankas pirmą kartą pritarė Taisyklėms;

<b>Fondo veiklos trukmė</b>	Fondas įsteigtas 2019 m. balandžio 1 d., veiklos terminas buvo nustatytas 5 metams, kuris buvo pratęstas 2 metams Fondo taisyklių nustatyta tvarka. Atlikus Fondo taisyklių esminį pakeitimą, Fondo veiklos terminas yra pratęsiamas dar 4 metams nuo Taisyklių pakeitimo įsigaliojimo dienos, numatant galimybę pratęsti 2 metams šių Taisyklių 15 dalyje nustatyta tvarka. Iš viso Fondo veiklos laikotarpis nuo jo įsteigimo yra numatomas 12 metų ir 5 mėnesiai, bet ne ilgiau nei 12 metų ir 8 mėnesiai, priklausomai nuo Taisyklių įsigaliojimo dienos;
<b>Fondo investicinių vienetų apmokėjimo būdai</b>	Fondo investiciniai vienetai gali būti apmokami piniginiu arba nepiniginiu įnašu. Nepiniginiu įnašu gali būti Fondo investavimo strategiją atitinkantis turtas. Nepiniginiu įnašu negali būti iš civilinės apyvartos išimtas turtas, taip pat darbai ir paslaugos. Nepiniginis įnašas turi būti įvertintas nepriklausomo turto vertintojo teisės aktu, reglamentuojančių turto vertinimą, nustatyta tvarka;
<b>Klasė</b>	Reiškia Fondo A klasės investicinius vienetus ir B klasės investicinius vienetus;  Sąvokomis A klasė ir B klasė referuojama į atitinkamą konkrečią Fondo investicinių vienetų klasę individualiai.  Sąvoka „Klasė“ referuoja į visas Fondo investicinių vienetų klases kartu;
<b>Minimali investavimo suma</b>	50 000 EUR arba 125 000 EUR (priklausomai nuo Investuotojo kategorijos). Minimalios investavimo sumos kriterijai detaliau yra aprašyti Prospekto 4.5 ir 4.6 punktuose;
<b>Fondo banko sąskaita</b>	Fondo sąskaita, kurios rekvizitai nurodomi Investavimo sutartyse;
<b>Rizika</b>	labai aukšta, ilgalaikė;
<b>Priežiūros institucija</b>	Lietuvos bankas, Gedimino pr. 6, Vilnius;
<b>Depozitoriumas</b>	UAB FMĮ „Orion securities“, juridinio asmens kodas 122033915, Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuva;
<b>Valdymo įmonė</b>	Kaip nurodyta Prospekto 27 skirsnyje.

### 3. Trumpas investavimo strategijos apibūdinimas

- 3.1. Fondo tikslas – siekti didesnio nei vidutinis ilgalaikio Fondo investicinio vieneto vertės augimo aktyviai investuojant Fondo lėšas į paskolų portfelį ir kitus šiose Taisyklėse nurodytus objektus, kartu prisiimant labai aukštą rizikos lygį.
- 3.2. Pagal savo investavimo strategiją Fondas yra paskolų investicinis fondas. Fondas sukauptas pinigines lėšas investuoja į paskolas, teikiamas juridiniams asmenims, kurių grąžinimas Taisyklių 3.8 punkte nustatyta tvarka bus užtikrintas Fondo naudai įkeičiant nurodytą turtą siekiant sumažinti investicijų riziką. Fondas suteiks paskolas išimtinai juridiniams asmenims nepriklausomai nuo tokių juridinių asmenų dydžio. Fondo sukauptos piniginės lėšos gali būti investuojamos ne tik į paskolų teikimą, tačiau ir į jų įsigijimą (perėmimą) iš trečiųjų asmenų, laikantis taikytinų teisės aktų ir šių Taisyklių reikalavimų.

### Reikalavimai investuotojams

- 4.1. Fondas yra skirtas tik informuotiesiems investuotojams (taip, kaip jie apibrėžti IISKIS), siekiantiems gauti kapitalo vertės prieaugį iš investicijų į paskolas. Fondas yra uždarojo tipo, Fondo investicinių vienetų išpirkimas, atsižvelgiant į Prospekto punkte nustatytas Fondo investicinių vienetų išpirkimo taisykles, yra apribotas, todėl Investuotojams taip pat turi būti priimtinas ilgalaikis 4-6 metų investavimas. Investavimas į Fondą yra susijęs su labai aukšta rizika, todėl Investuotojams turi būti priimtinas toks rizikos lygis.
- 4.2. Tipiniai Fondo Investuotojai bus asmenys, turintys didelių pajamų ir laisvų piniginių lėšų, skirtų investicijoms, taip pat instituciniai investuotojai, valdantys savo klientų lėšas.
- 4.3. Kiekvienas į Fondą ketinantis investuoti Investuotojas turi patvirtinti savo statusą užpildydamas Valdymo įmonės pateiktą informuotojo investuotojo anketą. Valdymo įmonei pareikalavus, Investuotojas tiek prieš Investavimo sutarties sudarymą, tiek bet kuriuo metu, kuriuo jis nuosavybės

teise valdo Fondo investicinius vienetus, taip pat privalo pateikti įrodymus, kad jis atitinka informuotajam investuotojui keliamus reikalavimus.

#### 4.4. Informuotaisiais investuotojais yra laikomi:

- (a) profesionaliųjų investuotojų statusą pagal Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymą turintys investuotojai;
- (b) profesionaliųjų investuotojų statuso neturintys fiziniai ir juridiniai asmenys, kurie Valdymo įmonei yra patvirtinę savo kaip informuotųjų investuotojų statusą ir kurie (i) investuoja (įsipareigoja investuoti) į Fondą ne mažiau kaip 125 000 EUR ar ekvivalentišką sumą kita valiuta arba (ii) juridinis asmuo (arba analogiškas kitos valstybės narės subjektas), turintis teisę teikti investicines paslaugas Lietuvoje, surinkęs ir įvertinęs Finansinių priemonių rinkų įstatymo 30 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, raštu patvirtino, kad atitinkamo Fondo investiciniai vienetai yra tinkami atitinkamam investuotojui atsižvelgiant į jo toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius;
- (c) profesionaliųjų investuotojų statuso neturintys fiziniai asmenys, kurie yra Valdymo įmonės vadovai arba Valdymo įmonės ar atitinkamo Fondo investicinius sprendimus priimančios darbuotojai (fiziniai asmenys).

#### Minimali investavimo suma

#### 4.5. Minimali investicijų į Fondą suma yra 50 000 EUR arba jai ekvivalenti suma kita valiuta, jeigu Investuotojai patenka į šias kategorijas:

- (a) profesionaliųjų investuotojų statusą pagal Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymą turintys investuotojai;
- (b) profesionaliųjų investuotojų statuso neturintys fiziniai ir juridiniai asmenys, kurie Valdymo įmonei yra raštu patvirtinę savo kaip informuotųjų investuotojų statusą, ir juridinis asmuo (arba analogiškas kitos valstybės narės subjektas), turintis teisę teikti investicines paslaugas Lietuvoje, surinkęs ir įvertinęs Finansinių priemonių rinkų įstatymo 30 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją, raštu patvirtino, kad atitinkamo Fondo investiciniai vienetai yra tinkami atitinkamam investuotojui atsižvelgiant į jo toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius.

#### 4.6. Jeigu Investuotojai nepatenka į Prospektu punkte nurodytas kategorijas, jiems pagal taikytinus teisės aktus yra taikoma minimali investavimo suma, lygi 125 000 EUR, arba jai ekvivalenti suma kita valiuta.

### 5. Informacija, kur ir kada galima susipažinti su Prospektu, Fondo steigimo dokumentais ir ataskaitomis bei gauti informaciją apie Fondą

5.1. Fondo metinė bei Valdymo įmonės metų veiklos ataskaita kartu su auditoriaus išvada bus skelbiama asmeninėse Investuotojų paskyrose Valdymo įmonės interneto puslapyje ir (arba) išsiunčiama Investuotojams Investavimo sutartyje nurodytu elektroniniu paštu ne vėliau kaip per 6 mėnesius nuo ataskaitinių metų pabaigos.

5.2. Gauti informaciją apie Fondą, taip pat su Prospektu, pagrindinės informacijos dokumentu ir Taisyklėmis Investuotojai gali susipažinti kreipdamiesi į Valdymo įmonę.

## IV. DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASISKIRSTYMA

### 6. Nuosavas kapitalas

#### Nuosavo kapitalo dydis

6.1. Fondas nėra juridinis asmuo, todėl įstatinio kapitalo neturi. Jo nuosavas kapitalas visada yra lygus gryniesiems aktyvams ir kinta priklausomai nuo investicinių vienetų išleidimo (pardavimo) ir investicinio vieneto vertės pasikeitimo bei mokesčių atskaitymo.

#### Pradinis kapitalas

6.2. Investuotojų į Fondą pervestos lėšos pagal pirmąją (-ąsias) Investavimo sutartis, kuriomis bus platinami Fondo vienetai, sudarys Fondo pradinį kapitalą.

### 7. Pagrindiniai grynujų aktyvų vertinimo principai ir dažnumas

7.1. Fondo gryniesi aktyvai skaičiuojami vadovaujantis Valdymo įmonės GAV skaičiavimo procedūromis, kurios parengtos remiantis Priežiūros institucijos patvirtinta grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodika.

7.2. Fondo GAV apskaičiuojama iš Fondo turto vertės atėmus įsipareigojimus.

- 7.3. Turtas ir įsipareigojimai turi būti vertinami tikrąja verte, išskyrus atvejus, kada jos patikimai nustatyti neįmanoma.
- 7.4. Fondo vieneto vertė skaičiuojama kiekvienai klasei atskirai ir nustatoma Fondo GAV, tenkančios konkrečiai klasei, padalijus iš tos klasės apyvartoje esančių Fondo vienetų skaičiaus.
- 7.5. Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.
- 7.6. Fondo turto įvertinimo taisyklės (pagal objektus) yra pateiktos Taisyklėse.

## **8. Fondo finansinės ataskaitos sudarymo ir pelno paskirstymo datos, finansiniai metai**

- 8.1. Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Fondo metinė finansinė atskaitomybė yra Fondo metų ataskaitos sudedamoji dalis ir turi būti patvirtinama ir pateikiama Priežiūros institucijai per 6 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.
- 8.2. Fondo pelnas Fondo veikimo laikotarpiu Valdymo įmonės sprendimu gali būti skirstomas Investuotojams.

## **9. Pajamų paskirstymo ir panaudojimo taisyklės**

- 9.1. Fondo gautų pajamų paskirstymas Investuotojams bus atliekamas tik jei tokį sprendimą priims Valdymo įmonės valdyba.
- 9.2. Fondo laisvos lėšos (pajamos) bus skirstomos žemiau nurodytais atvejais.

### **Fondo laisvų lėšų skirstymas A klasei išperkant investicinius vienetus**

- 9.3. A klasės Investicinių vienetų turėtojams kas ketvirtį Valdymo įmonės sprendimu yra paskirstomas Fondo per ketvirtį sukauptas teigiamas GAV pokytis, išperkant dalį Investuotojo turimų A klasės investicinių vienetų. Fondo per ketvirtį sukauptas teigiamas GAV pokytis yra apskaičiuojamas kiekvienai investicinių vienetų klasei, t.y. kaip skirtumas tarp paskutiniojo kalendorinio ketvirčio kiekvienos klasės Fondo GAV, apskaičiuotos po sėkmės mokesčio, prieš investicinių vienetų išpirkimą ir/ar naujų investicinių vienetų išleidimą ir ankstesnio kalendorinio ketvirčio pabaigoje buvusios atitinkamos klasės Fondo GAV, apskaičiuotos po sėkmės mokesčio, po investicinių vienetų išpirkimo ir/ar naujų investicinių vienetų išleidimo. A klasės Investiciniams vienetams priskiriamas Fondo per ketvirtį sukauptas teigiamas GAV pokytis yra išmokamas A klasės Investicinių vienetų turėtojams, išperkant dalį A klasės investicinių vienetų, proporcingai pagal jų turimų A klasės Investicinių vienetų skaičių, o B klasės Investiciniams vienetams priskiriamas Fondo per ketvirtį sukauptas teigiamas GAV pokytis yra toliau investuojamas, pagal Taisyklėse apibrėžtą investavimo strategiją. Pirmasis Investuotojo turimų investicinių vienetų išpirkimas, apskaičiuotas pagal šio punkto nuostatas yra atliekamas ne anksčiau kaip 2026 m. sausio mėnesio
- 9.4. Fondo laisvų lėšų (Fondo per ketvirtį sukaupto teigiamo GAV pokyčio) skirstymo metu A klasės investicinių vienetų turėtojams, iš Investuotojų, turinčių A klasės investicinius vienetus, išperkamų investicinių vienetų dalis kiekvienu atveju apskaičiuojama taip:
  - (a) Nustatoma A klasės investicinio vieneto kaina pagal Išpirkimo dienai (paskutinei kalendorinio mėnesio, po kurio priimtas Valdymo įmonės sprendimas dėl išpirkimo, kalendorinei dienai) apskaičiuotą Fondo GAV (po sėkmės mokesčio);
  - (b) Fondo dalyviams paskirstoma Fondo dalis (pinigų suma), lygi A klasės investiciniams vienetams (proporcingai) tenkančio Fondo per ketvirtį sukaupto teigiamo GAV pokyčio, padalijama iš A klasės Fondo Investicinių vienetų vertės pagal Išpirkimo dienai apskaičiuotą Fondo GAV;
  - (c) gaunamas investicinių vienetų skaičius išperkamas proporcingai iš visų Investuotojų (*pro rata*), turinčių A klasės investicinius vienetus.
- 9.5. A klasės Investicinių vienetų turėtojams Valdymo įmonei nusprendus paskirstyti laisvas lėšas, išperkant dalį A klasės investicinių vienetų, šios lėšos pervedamos A klasės investicinių vienetų turėtojams ne vėliau kaip iki 15 kalendorinio mėnesio (einančio po mėnesio, kurį buvo priimtas sprendimas paskirstyti laisvas lėšas) darbo dienos. Valdymo įmonei išperkant Fondo A klasės investicinius vienetus šiame punkte numatytu atveju, jie bus privalomai išperkami proporcingai iš visų A klasės Fondo investicinių vienetų turinčių Investuotojų, laikant, kad yra išperkami seniausiai įsigyti kiekvieno Investuotojo investiciniai vienetai. Lėšos į Investuotojų sąskaitą gali patekti ir vėliau priklausomai nuo banko, kuriame yra Investuotojo sąskaita, specifinių Investuotojų ir bankų susitarimų dėl pavedimų vykdymo ir kitų nuo Valdymo įmonės nepriklausančių priežasčių ir tai nebus laikoma Valdymo įmonės pavėlavimu pervesti laisvas lėšas.

- 9.6. Fondas Valdymo įmonės sprendimu turi teisę nuspręsti A klasės Investuotojams nepaskirstyti Prospekto 9.3 punkte nurodytų sumų, jeigu paskirsčius Prospekto 9.3 punkte nurodytas sumas dėl tokio mokėjimo Fondas nebegalėtų laiku padengti savo įsipareigojimų ir/ar Valdymo įmonės nuomone, dėl tokio mokėjimo Fondas nebeturėtų pakankamai lėšų, kad galėtų vykdyti savo būsimus ar sąlyginius įsipareigojimus.

#### **Fondo laisvų lėšų (pajamų) skirstymas, neišperkant Investicinių vienetų (taikoma visoms klasėms)**

- 9.7. Valdymo įmonė, jeigu, jos nuomone, Fonde susidaro perteklinis likvidumas arba perteklinis lėšų kiekis, ir neturint tikslo ar pagal Fondo veiklos dokumentus nebegalint jų toliau investuoti, arba, Valdymo įmonės nuomone, nesant tinkamų investavimo galimybių, bet kuriuo metu gali priimti sprendimą paskirstyti Fondo turimas laisvas lėšas (išskaičiavus lėšas, reikalingas padengti visas Fondo išlaidas, numatytas Taisyklėse, ir reikalingas išmokėti Valdymo ir Sėkmės mokesčius) tikslu išmokėti ypatingą išmoką Investuotojams, jas apskaičiavus ir nustatius kiekvienam Investuotojui tenkančią dalį, proporcingą jo turimam Fondo investicinių vienetų skaičiui. Skirstant Fondo laisvas lėšas šiame punkte nustatyta tvarka, Fondo investiciniai vienetai iš Investuotojų nėra išperkami.

#### **Fondo laisvų lėšų (pajamų) skirstymas išperkant Investicinius vienetus (taikoma visoms Klasėms)**

- 9.8. Valdymo įmonės sprendimu Fondo investiciniai vienetai gali būti išperkami iš Fondo investavimo objektų įgijus reikšmingos gražos, dėl ko, Valdymo įmonės nuomone, Fonde susidaro perteklinis likvidumas arba perteklinis lėšų kiekis, ir neturint tikslo ar pagal Fondo veiklos dokumentus nebegalint jų toliau investuoti, arba, Valdymo įmonės nuomone, nesant tinkamų investavimo galimybių. Kiekvieno Investuotojo atžvilgiu tokio išpirkimo metu bus išpirktas toks turimų Fondo investicinių vienetų skaičius, kad jo dalis išperkamoje Fondo investicinių vienetų dalyje būtų proporcinga visų jam nuosavybės teise priklausančių investicinių vienetų daliai visame Fonde. Aiškumo dėlei, Valdymo įmonei išperkant Fondo investicinius vienetus šiame punkte numatytu atveju jie bus privalomai išperkami proporcingai iš visų Fondo investicinių vienetų turinčių Investuotojų, laikant, kad yra išperkami seniausiai įsigyti kiekvieno Investuotojo investiciniai vienetai. Apie išpirkimą bus informuotas kiekvienas Fondo investicinių vienetų turintis Investuotojas ne vėliau kaip prieš 14 (keturiolika) kalendorinių dienų iki nustatytos išpirkimo dienos.
- 9.9. Prospekto 9.7 punkte nurodytu atveju Fondo investiciniai vienetai gali būti išperkami pagal paskutinę kalendorinio mėnesio, kurį priimtas Valdymo įmonės sprendimas, kalendorinę dieną (Išpirkimo diena), pagal tai dienai apskaičiuotą Fondo GAV. Investuotojų apskaitos diena (t. y. diena, pagal kurios duomenis nustatoma, kuriems Fondo dalyviams yra išmokamos skirstomos laisvos Fondo lėšos) yra laikoma paskutinė kalendorinio mėnesio, pagal kurio GAV yra išperkami Fondo vienetai, kalendorinė diena.
- 9.10. Prospekto 9.7 nurodytu atveju Fondo Valdymo įmonė pavedimus pervesti lėšas už išperkamus Fondo investicinius vienetus patvirtina ne vėliau kaip iki 10 kito kalendorinio mėnesio (einančio po mėnesio, kurį buvo priimtas sprendimas paskirstyti Investuotojams laisvas lėšas) darbo dienos. Lėšos į Investuotojų sąskaitą gali patekti ir vėliau priklausomai nuo banko, kuriame yra Investuotojo sąskaita, specifinių Investuotojų ir bankų susitarimų dėl pavedimų vykdymo ir kitų nuo Valdymo įmonės nepriklausančių priežasčių ir tai nebus laikoma Valdymo įmonės pavėlavimu atsiskaityti už išperkamus investicinius vienetus.

#### **Išperkamų investicinių vienetų skaičiaus apskaičiavimo tvarka laisvų lėšų (pajamų) skirstymo metu**

- 9.11. Fondo laisvų lėšų (pajamų) skirstymo metu iš Investuotojų išperkamų investicinių vienetų dalis kiekvienu atveju apskaičiuojama taip:
- Nustatoma atitinkamos Klasės Fondo investicinio vieneto kaina pagal Išpirkimo dieną (paskutinę kalendorinio mėnesio, po kurio priimtas Valdymo įmonės sprendimas dėl išpirkimo, kalendorinę dieną) apskaičiuotą Fondo GAV;
  - Fondo dalyviams paskirstoma Fondo dalis (pinigų suma) padalijama iš atitinkamos Fondo Investicinių vienetų Klasės investicinio vieneto vertės pagal Išpirkimo dienai apskaičiuotą Fondo GAV;
  - gaunamas investicinių vienetų skaičius išperkamas proporcingai iš visų Investuotojų (*pro rata*).

## **10. Reinvestavimas**

- 10.1. Fondo investicinės veiklos pajamos, išskyrus Prospekto 9 skyriuje nustatytus atvejus, yra reinvestuojamos tikslu didinti Fondo GAV.

**11. Mokesčiai ir išlaidos**

- 11.1. Šiame Prospekto skyriuje yra nurodomos iš Fondo turto dengiamos išlaidos bei mokesčiai, tai yra:
- (i) mokesčiai Valdymo įmonei;
  - (ii) kitos Fondo išlaidos, nurodytos Prospekto punkte.

**Valdymo mokestis**

- 11.2. Fondui nustatytas valdymo mokestis yra 1,5%, skaičiuojamas nuo vidutinės metinės Fondo GAV. Valdymo mokestis už Fondo valdymą apskaičiuojamas kiekvieno kalendorinio mėnesio paskutinę dieną 1/12 valdymo mokesčio normos dauginant iš paskutinės apskaičiuotos Fondo GAV tą dieną ir mokamas Valdymo įmonei iš Fondo lėšų kas mėnesį iki kito mėnesio, einančio po mėnesio, kurio paskutinę dieną buvo apskaičiuotas Valdymo mokestis, 15 dienas. Jeigu Fondas pradėjo veiklą arba yra likviduojamas ne kalendorinio mėnesio pradžioje, mokestis apskaičiuojamas atitinkamą mėnesinį Valdymo mokestį padalijus iš atitinkamą kalendorinį mėnesį sudarančių darbo dienų skaičiaus ir gautas sumas padauginus iš darbo dienų, kurias Fondas faktiškai veikė per atitinkamą kalendorinį mėnesį, skaičiaus.
- 11.3. Minimali Valdymo mokesčio suma, kuri pradedama taikyti nuo Fondo veiklos pradžios, yra 25 000 EUR per metus, skaičiuojama nepriklausomai nuo Fondo GAV. Minimali Valdymo mokesčio suma už Fondo valdymą apskaičiuojama kiekvieno kalendorinio mėnesio paskutinę dieną minimalaus Valdymo mokesčio normą dauginant iš 1/12. Apskaitoje Valdymo mokestis bus apskaitomas atskiroje sąnaudų eilutėje ir atsispindės einamuoju laikotarpiu kaip kaupiamasis dydis.
- 11.4. Minimalus nustatytas metinis Valdymo mokestis mokamas Valdymo įmonei tik tada, kai metinė valdymo mokesčių suma, apskaičiuota pagal šių Prospekto punktą, yra mažesnė už minimalų metinį Valdymo mokesčio dydį.
- 11.5. Pasibaigus metams valdymo mokesčio, mokėtino Valdymo įmonei, dydis yra tikslinamas. Per metus susidarę Valdymo mokesčio Valdymo įmonei neprimokėjimai per 15 dienų pervedami Valdymo įmonei.

**Sėkmės mokestis**

- 11.6. Valdymo įmonei mokamas Sėkmės mokestis, kuris yra apskaičiuojamas nuo Fondo investicinės grąžos. Sėkmės mokestis yra lygus 25 % nuo Fondo investicinės grąžos, kuri viršija 8 % metinį minimalų grąžos barjerą (gautos naudos, viršijančios investicijų dydį). Minimalios grąžos barjeras yra skaičiuojamas kiekvienai Klasei atskirai ir yra perskaičiuojamas kiekvieną kartą skaičiuojant Fondo GAV. Jis yra apskaičiuojamas kaip svertinis vidurkis iki išleidimo nustatytos vieneto vertės pagal minimalų grąžos barjerą (arba kitaip tariant apskaičiuojama barjerinė vieneto vertė) ir naujai išleidžiamų/išperkamų vienetų vertės. Detalus apskaičiavimas nustatytas Sėkmės mokesčio metodikoje, su kuria investuotojai gali susipažinti kreipiantis į Valdymo įmonę.
- 11.7. Sėkmės mokestis yra taikomas už kiekvienų kalendorinių metų laikotarpį (nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.), pirmais Fondo veiklos metais Sėkmės mokestis taikomas ir skaičiuojamas už laikotarpį nuo Fondo pirmosios GAV iki tų metų gruodžio 31 d. Sėkmės mokestis yra apskaičiuojamas kiekvieną kartą apskaičiuojant Fondo GAV ir yra mokamas Fondo veiklos pabaigoje. Sėkmės mokestis yra skaičiuojamas ir atitinkamai sukauptu Sėkmės mokesčiu yra mažinamas kiekvienos investicinių vienetų Klasės GAV kiekvieną kartą skaičiuojant Fondo GAV (skaičiuojama nuo atitinkamo laikotarpio pradžios iki GAV skaičiavimo dienos). Galutinai Valdymo įmonei mokėtinas Sėkmės mokestis apskaičiuojamas Fondo veiklos pabaigoje atsižvelgiant į Fondo investicinės grąžos dydį, tačiau Sėkmės mokestis Valdymo įmonei yra išmokamas tik tuo atveju, jeigu yra fiksuojamas minimalus Prospekto punkte numatytas Fondo minimalios grąžos barjeras.
- 11.8. Apskaičiuotas Sėkmės mokestis už visą Fondo veiklos laikotarpį sumokamas Valdymo įmonei per 15 dienų nuo Fondo veiklos pabaigos.
- 11.9. Sėkmės mokesčio dydžiu sumažinama išmokamų lėšų dalis Investuotojams.

**Bendrosios išlaidos, dengiamos iš Fondo turto**

- 11.10. Iš Fondo turto dengiamų su šio Fondo valdymu susijusių veiklos išlaidų bendra suma neviršys 5 % Fondo vidutinės metinės GAV, į šį limitą neįskaitant Valdymo įmonei mokamo Sėkmės mokesčio. Tokių išlaidų sąrašas:
- (a) Valdymo mokestis, kaip nurodyta Prospekto - punktuose;
  - (b) Depozitoriumo mokestis (detaliau žemiau);

- (c) atlyginimas auditoriams (detaliau žemiau);
- (d) Fondo steigimo ir veiklos struktūrizavimo išlaidos (detaliau žemiau);
- (e) Išlaidos, susijusios su licencijų ir leidimų gavimu bei keitimu;
- (f) finansų įstaigų išlaidos (detaliau žemiau);
- (g) Fondo apskaitos (turto ir investicinių vienetų) tvarkymo ir administravimo išlaidos;
- (h) atlyginimas Fondo turto vertintojams;
- (i) valiutos keitimo išlaidos;
- (j) atlyginimas finansų tarpininkams;
- (k) atlyginimas kitiems tarpininkams (detaliau žemiau);
- (l) valiutos kurso draudimo išlaidos;
- (m) bylinėjimosi išlaidos;
- (n) nuolatinės Fondui priklausančio turto išlaikymo ir draudimo išlaidos;
- (o) vertybinių popierių ir kitų sąskaitų tvarkymo mokesčiai;
- (p) prievolių užtikrinimo priemonių įforminimo, registravimo ir išregistravimo išlaidos;
- (q) priverstinio išieškojimo išlaidos;
- (r) valstybiniai ir savivaldos mokesčiai bei rinkliavos;
- (s) informacijos apie Fondą parengimo ir pateikimo išlaidos;
- (t) Taisyklių ir kitų Fondo dokumentų keitimo išlaidos;
- (u) išlaidos už konsultavimą ir atstovavimą;
- (v) išlaidos notarams, registravimui bei teisinėms paslaugoms;
- (w) už Fondo veiklą atsakingų asmenų profesinio draudimo išlaidos;
- (x) Fondo reprezentacinės ir reklamos išlaidos.

#### **Depozitoriumo mokestis**

11.11. Už Depozitoriumo paslaugas bus mokama pagal Depozitoriumo Valdymo įmonei arba tiesiogiai Fondui pateiktą sąskaitą faktūrą arba Depozitoriumui nusirašant šį mokestį tiesiai iš Fondo sąskaitos. Depozitoriumui bus mokamas atlyginimas pagal vidinę Depozitoriumo kainodarą. Išlaidoms Depozitoriumui yra taikomas bendras visų Fondo išlaidų maksimalus limitas, nurodytas šio Prospekto punkte.

#### **Atlyginimas auditoriams**

11.12. Atlyginimo audito įmonei už atliktas Fondo audito paslaugas suma priklausys nuo Fondo dydžio.

11.13. Mokestis audito įmonei bus nurodytas audito įmonės pateikiamoje sąskaitoje faktūroje. Audito išlaidoms yra taikomas maksimalus bendras visų Fondo išlaidų dydis, nurodytas šio Prospekto punkte.

#### **Fondo steigimo ir veiklos struktūrizavimo išlaidos**

11.14. Fondo steigimo išlaidos ir išlaidos, susijusios su Fondo veiklos struktūrizavimu, dengiamos iš Fondo sąskaitos.

11.15. Tokių išlaidų dydis yra dengiamas bendra tvarka ir jam taikomas šio Prospekto punkte numatytas bendras visų Fondo išlaidų ribojimas.

#### **Finansų įstaigų išlaidos**

11.16. Piniginių lėšų pervedimo ir kitos susijusios išlaidos, reikalingos tinkamai vykdyti veiklą, pavedimams atlikti ir pan.

11.17. Tokios išlaidos yra dengiamos bendra tvarka ir joms yra taikomas šio Prospekto punkte numatytas bendras visų Fondo išlaidų ribojimas.

#### **Atlyginimas kitiems tarpininkams**

- 11.18. Atlyginimas, mokamas tretiesiems asmenims, kurių dėka surandamos įmonės, kurioms reikalingas Fondo teikiamas finansavimas.
- 11.19. Tokios išlaidos yra dengiamos bendra tvarka ir joms yra taikomas Prospekto 11.11 punkte numatytas bendras visų Fondo išlaidų ribojimas.

#### **Kitos išlaidos**

- 11.20. Visos kitos išlaidos, kurios nurodytos punktuose, tačiau detaliau neaprašytos (pvz., priverstinio išieškojimo išlaidos, išlaidos notarams, teisinės išlaidos ir kt.), ir yra dengiamos bendra tvarka pagal su paslaugų teikėjais sudarytas sutartis, gautas sąskaitas faktūras, valstybės nustatytas rinkliavų dydžius ar pan. ir joms yra taikomas šio Prospekto punkte numatytas bendras visų Fondo išlaidų ribojimas.

#### **Investuotojų mokami platinimo ir išpirkimo mokesčiai**

- 11.21. Investuotojams gali būti taikomas vienkartinis Fondo investicinių vienetų platinimo mokestis, sudarantis ne daugiau negu 3 % nuo Investuotojo į Fondą investuojamos sumos, mokamas Valdymo įmonei arba Fondo investicinių vienetų siūlymo tarpininkui, jeigu toks būtų paskirtas, kiek tai leidžia taikytini teisės aktai. Konkretų platinimo mokesčio dydį galima sužinoti kreipiantis į Valdymo įmonę arba Fondo investicinių vienetų siūlymo tarpininką, jeigu toks būtų paskirtas. Visais atvejais tikslus platinimo mokesčio dydis nurodomas Investavimo sutartyse.
- 11.22. Platinimo mokestį Investuotojas turi sumokėti kartu su investuojama suma į Fondo arba tarpininko sąskaitą (tačiau platinimo mokestis nėra įskaičiuojamas į Fondo GAV).
- 11.23. Fondas netaiko jokių išpirkimo mokesčių.

#### **Informacija apie kompensuojamas Depozitoriumo ir Valdymo įmonės Fondo naudai turėtas išlaidas: jų nustatymo ir užskaitymo būdas, kompensavimo principai ir tvarka**

- 11.24. Depozitoriumo ir Valdymo įmonės Fondo naudai turėtos pagrįstos išlaidos kompensuojamos iš Fondo turto pagal Depozitoriumo ar Valdymo įmonės pateiktas sąskaitas faktūras.

#### **Informacija apie susitarimus dėl mokesčių pasidalijimo bei paslėptuosius komisinius**

- 11.25. Šio Prospekto patvirtinimo dieną nežinomi jokie susitarimai su trečiosiomis šalimis dėl mokesčių pasidalijimo ar paslėptųjų komisinių.
- 11.26. Valdymo įmonė turi teisę sumokėti dalį gaunamo atlyginimo tretiesiems asmenims, kurie platina investicinius vienetus ir (ar) kurie padeda užmegzti ir palaikyti santykius tarp Valdymo įmonės ir Investuotojų, jeigu tai nepažeidžia Valdymo įmonės pareigos veikti geriausiais Fondo ir jo Investuotojų interesais. Valdymo įmonė įsipareigoja, Investuotojui paprašius, pateikti papildomą informaciją apie šiame punkte aprašytus mokėjimus tretiesiems asmenims.

## **V. DUOMENYS APIE INVESTICINIUS VIENETUS**

### **12. Pagrindiniai duomenys apie Fondo siūlomus investicinius vienetus**

#### **Rūšis**

- 12.1. Fondo investiciniai vienetai yra perleidžiamieji vertybiniai popieriai, kuriais įrodoma kiekvieno Fondo bendraturčio (Investuotojo) teisė į Fondą sudarančio turto dalį.

#### **Klasės ir serijos**

- 12.2. A klasė ir B klasė.

#### **Išleistų investicinių vienetų asmeninių sąskaitų tvarkytojas**

- 12.3. Valdymo įmonė arba kitas Valdymo įmonės pasirinktas paslaugos teikėjas.

#### **Išleistų investicinių vienetų savininkams suteikiamos teisės ir pareigos, suteikiamos balso teisės ir pareigos, investicinių vienetų perleidimui taikomi apribojimai**

- 12.4. Išleistų (išleidžiamų) investicinių vienetų dalyviams suteikiamos teisės ir pareigos yra nurodytos šio Prospekto dalyje „Investuotojų teisės ir pareigos“ (Prospekto dalis).
- 12.5. Išleisti (išleidžiami) investiciniai vienetai dalyviams nesuteikia balsavimo teisių, išskyrus kuomet sprendžiamas klausimas dėl Fondo naikinimo, Fondo naikinimo būdo, Fondo valdymo perdavimo kitai valdymo įmonei ir Fondo veiklos trukmės pratęsimo.

- 12.6. Investiciniai vienetai gali būti perleidžiami, įkeičiami ar kitaip suvaržyti tik gavus Fondo valdytojo sutikimą.

**Išleistų investicinių vienetų apyvartoje didžiausias galimas skaičius arba leistina didžiausia investicinių vienetų išplatavimo suma**

- 12.7. Maksimalus Fondo dydis – 100 000 000 EUR.

- 12.8. Siekiamas Fondo dydis – 50 000 000 EUR.

**Investicinio vieneto nominali vertė**

- 12.9. Fondo investiciniai vienetai nominalios vertės neturi.

**13. Investicinių vienetų išleidimo sąlygos ir sprendimų išleisti investicinius vienetus priėmimo procedūra**

- 13.1. Investiciniai vienetai gali būti išleidžiami kiekvieną darbo dieną.

- 13.2. Maksimalus investicinių vienetų emisijos dydis yra 100 000 000 EUR. Fondo investicinių vienetų platinimo laikotarpis ir tvarka yra nurodyti Prospekto dalyje.

**14. Investicinių vienetų platinimo (pardavimo) sąlygos ir tvarka**

**GAV skaičiavimo diena**

GAV (ir kiekvienos Klasės investicinio vieneto vertė) skaičiuojama kartą per ketvirtį paskutinei kalendorinio ketvirčio kalendorinei dienai. Valdymo įmonė turi teisę GAV apskaičiuoti ir dažniau.

**GAV apskaičiavimo ir paskelbimo terminas**

paskutinės kalendorinio ketvirčio kalendorinės dienos GAV (ir kiekvienos Klasės investicinio vieneto vertė) apskaičiuojama ir paskelbiama ne vėliau kaip iki mėnesio, einančio po mėnesio, kurį buvo apskaičiuota GAV, 10-os darbo dienos 12:00 val.

**Platinimo laikotarpis**

Fondo investiciniai vienetai platinami pradedant Fondo veiklos pradžia, kuria laikoma kita diena po to, kai Priežiūros institucija pirmą kartą pritarė Fondo Taisyklėms, visu Fondo veiklos laikotarpiu, numatant galimybę platinimą vykdyti kiekvieną darbo dieną.

Fondo investicinių vienetų Platinimo laikotarpis gali būti pratęstas arba atnaujintas bet kuriuo metu Valdymo įmonės sprendimu. Tokiame sprendime nurodomas ir pratęsto arba atnaujinto Platinimo laikotarpio terminas, taip pat, esant reikalui, nurodomi konkretūs platinimo laikotarpiai (pvz. kas mėnesį).

Fondo pritraukiama suma neviršys 100 000 000 EUR.

**Fondo investicinių vienetų kaina**

pirmą kartą (t. y. iki pirmojo Fondo GAV skaičiavimo) Fondo investiciniai vienetai yra išleidžiami už 1 000 EUR kainą (vienetui).

Vėliau (po pirmojo Fondo GAV skaičiavimo) Fondo investiciniai vienetai bus platinami už Fondo investicinio vieneto kainą, kuri bus apskaičiuojama atskirai kiekvienai Fondo investicinių vienetų Klasei, ir bus lygi vienam Fondo investiciniam vienetui tenkančiai GAV, kuri apskaičiuojama ir investiciniai vienetai išleidžiami valdymo įmonės sprendimu šia tvarka: (a) ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo investuojamos sumos ar nepiniginio įnašo perdavimo Fondui pagal pinigų gavimo dienos GAV; arba (b) kai Valdymo įmonė, turėdama informacijos, jog per trumpą laiko tarpą planuojama daugiau investuotojų pervedimų ar nepiniginio įnašo perleidimų Fondui, investuotojams vienetai išleidžiami už GAV tos dienos, kuri nurodyta kaip paskutinė pervedimo ar nepiniginio įnašo perdavimo diena; ir tokiu atveju GAV apskaičiuojama ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo paskutinės pervedimo ar nepiniginio įnašo perdavimo dienos.

Apie Fondo investicinių vienetų kainos nustatymo tikslais apskaičiuotą GAV ir kiekvienos Klasės Fondo investicinio vieneto kainą Investavimo sutartį sudaręs ar Investavimo

paraišką pateikęs Investuotojas yra informuojamas kitą darbo dieną po tokio GAV ir kiekvienos Klasės Fondo investicinio vieneto kainos apskaičiavimo.

**Investavimo sutarčių (įsigijimo paraiškų) priėmimo laikas**

Investuotojai Fondo investicinius vienetus įsigyja sudarydami paprastos rašytinės formos Investavimo sutartis. Fondo dalyviai įsigyti Fondo investicinių vienetų gali pasirašydami Fondo investicinių vienetų įsigijimo paraišką, kuri tampa jau sudarytos Investavimo sutarties dalimi (t. y. pakartotinai nesudarydami naujos Investavimo sutarties).

**Investicinių vienetų apmokėjimo terminas**

Sudarius Investavimo sutartį ar pasirašius įsigijimo paraišką, lėšos už Fondo investicinius vienetus turi būti įskaitytos į Fondo sąskaitą ne vėliau kaip iki 10 (dešimtos) darbo dienos, einančios po Investavimo sutarties sudarymo ar įsigijimo paraiškos pateikimo dienos, 24:00 val., jeigu Investavimo sutartyje ar Valdymo įmonės akceptuotoje investavimo paraiškoje nėra nurodyta kitaip.

Fondo investiciniai vienetai perkami už eurus, t.y. Investuotojas Investavimo sutartyje ar įsigijimo paraiškoje numatytą sumą į Fondo sąskaitą perveda eurais arba ekvivalentinę sumą kita valiuta, kuri bus konvertuojama į eurus Investavimo sutarčių ir įsigijimo paraiškų vykdymo dieną. Valiutų keitimui mokesčius padengia Investuotojas (išskaičiuodamas iš į Fondą pervežamos ar pervestos piniginių lėšų sumos, už kurią perkami Fondo investiciniai vienetai).

**Investicinių vienetų neapmokėjimo laiku pasekmės**

Jeigu Investuotojas lėšų už įsigyjamus Fondo investicinius vienetus neperveda į Fondo sąskaitą iki šiose Taisyklėse nurodyto termino pabaigos, Valdymo įmonė gali taikyti vieną ar kelias žemiau nurodytas priemones:

- (a) anuliuoti Investuotojo Investavimo sutartį ar paraišką;
- (b) išreikalauti iš Investuotojo pagal įsipareigojimą privalomą įmokėti sumą teismo keliu, kartu reikalaujant 10 % metinių palūkanų nuo laiku nesumokėtos sumos;
- (c) priverstinai išpirkti Investuotojo turimus Fondo investicinius vienetus pagal paskutinio kalendorinio ketvirčio paskutinės kalendorinės dienos GAV;
- (d) reikalauti iš Investuotojo kompensacijos, kuri lygi 20 % investuotojo laiku nesumokėtos sumos (ši kompensacija gali būti išskaitoma iš bet kokių sumų, kurias Fondas privalo sumokėti investuotojui).

Apie pavėluotą apmokėjimą ir taikytas sankcijas Investuotojas informuojamas elektroniniu paštu ar kitu Investavimo sutartyje nurodytu būdu ne vėliau kaip per vieną darbo dieną po Investavimo sutarčių (įsigijimo paraiškų) vykdymo dienos.

Tuo atveju, jeigu dėl bet kokių priežasčių Investuotojo pinigai į Fondo sąskaitą patektų jau po Investavimo sutarties ar įsigijimo paraiškos anuliovimo ir Investuotojo informavimo apie Investavimo sutarties ar įsigijimo paraiškos anuliovimą, Investuotojo pervestos lėšos bus grąžinamos (t. y. Valdymo įmonė atliks pavedimus atitinkamoms lėšoms pervesti) Investuotojui ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo lėšų gavimo į Fondo sąskaitą, išskyrus atvejį, jeigu Investuotojas raštu pareikštų, kad į Fondo sąskaitą pavėluotai pervestos lėšos turėtų būti užskaitomos kaip mokėjimas už Fondo investicinius vienetus pagal naujai ketinamą sudaryti Investavimo sutartį ar įsigijimo paraišką.

Lėšų grąžinimo Investuotojui kaštai, o taip pat aukščiau minima kompensacija (pvz., komisinis mokeskis bankui už pinigų

pavedimą) yra nuskaitomi nuo gražinamos sumos, t. y. Investuotojas prisiima tokias išlaidas;

**Investavimo sutarčių (įsigijimo paraiškų) vykdymo diena ir laikas, nuosavybės įrašų atlikimo terminas**

Sudarytos Investavimo sutartys ar įsigijimo paraiškos vykdomos, t. y. Investuotojui yra išleidžiami Fondo investiciniai vienetai, padaromi atitinkami įrašai Investuotojo asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje ir Investuotojo sumokėta kaina įskaitoma į Fondo GAV ne vėliau kaip dešimtą darbo dieną po Prospekte ar Investavimo sutartyje su Investuotoju nustatyto Fondo investicinių vienetų apmokėjimo termino pabaigos.

Įvykdžius Investavimo sutartį (įsigijimo paraišką), Valdymo įmonė ne vėliau kaip kitą darbo dieną elektroniniu paštu ar kitu Investavimo sutartyje nurodytu būdu informuoja Investuotoją apie Investavimo sutarties įvykdymą ir apskaičiuotą Fondo GAV, investicinio vieneto vertę bei įsigytų investicinių vienetų skaičių.

**Investicinių vienetų apmokėjimas nepiniginiais įnašais**

- 14.1. Fondo investiciniai vienetai gali būti apmokami ir Investuotojui nuosavybės teise priklausančiu nepiniginiais įnašais, jeigu sprendimą dėl Fondo investicinių vienetų apmokėjimo konkrečiu nepiniginį įnašą sudarančiu turto priėmė Valdymo įmonės investavimo komitetas ir tokia Fondo investicinių vienetų apmokėjimo tvarka yra numatyta atitinkamo Investuotojo sudarytoje Investavimo sutartyje.
- 14.2. Nepiniginis įnašas, kuriuo galima apmokėti Fondo investicinius vienetus, gali būti tikrai Fondo investavimo strategiją atitinkantis investavimo objektas (pvz. reikalavimo teisės kylančios iš paskolos sutarčių).
- 14.3. Nepiniginis įnašas turi būti įvertintas nepriklausomo turto vertintojo teisės aktu, reglamentuojančių turto vertinimą, nustatyta tvarka. Turto vertinimo ataskaitoje, be kitos informacijos, turi būti nurodyti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 8 straipsnio 8 dalyje nustatyti duomenys ir informacija.
- 14.4. Nepiniginio įnašo turto vertinimo ataskaita turi būti pateikta Valdymo įmonei iki Fondo investicinių vienetų įsigijimo.
- 14.5. Kiekvienas Investuotojas turi teisę susipažinti su nepiniginio įnašo turto vertinimo ataskaita Valdymo įmonės buveinėje. Nepiniginio įnašo turto vertinimo ataskaita pateikiama Investuotojui susipažinimui jo prašymu.
- 14.6. Investicinių vienetų, kurie apmokami nepiniginiais įnašais, vertė negali būti didesnė už turto vertinimo ataskaitoje nurodytą nepiniginio įnašo vertę.
- 14.7. Investiciniai vienetai laikomi apmokėtais nepiniginiais įnašais, kai Investuotojas perduoda visą Investavimo sutartyje nurodytą turtą (paskutinę turto dalį) Fondo nuosavybėn.

**15. Investicinių vienetų išpirkimo ir atsiskaitymo su Investuotojais sąlygos ir tvarka**

- 15.1. Fondo investicinių vienetų išpirkimas yra apribotas, t. y. Fondo investiciniai vienetai išperkami Fondo veiklos pabaigoje (suėjus Fondo veiklos terminui arba Prospekte bei Taisyklėse numatytais atvejais panaikinant Fondą prieš terminą) arba Taisyklių 13.1 punkte numatytu atveju, taip pat skirstant laisvas Fondo lėšas Investuotojams Prospekto punkte numatytu atveju arba Taisyklių 13.8 arba 13.9 punkte nustatytais atvejais.
- 15.2. Fondo veiklos pabaigoje Fondo investiciniai vienetai yra išperkami šio Prospekto punkte nurodyta tvarka.
- 15.3. Paraiškų išpirkti Fondo vienetus Investuotojai neturi pateikti, t. y. Fondo vienetai išperkami automatiškai.
- 15.4. Kai išperkami visi Investuotojo turimi Fondo investiciniai vienetai, nuo atsiskaitymo už išperkamus Fondo investicinius vienetus ir atitinkamų įrašų atlikimo Investuotojo asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje momento Investuotojas nebelaikomas Fondo dalyviu.
- 15.5. Fondo investiciniams vienetais perėjus kito asmens, kuris neatitinka Taisyklėse ir įstatymuose nustatytų investuotojo kriterijų, nuosavybėn, ir naujam savininkui per Fondo nustatytą terminą nepardavus investicinių vienetų antrinėje rinkoje trečiajam asmeniui, atitinkančiam investuotojo kriterijus, Fondas, vienašališkai be Investuotojo sutikimo, išperka investicinius vienetus iš tokio asmens už kainą, kuri nustatyta pagal Išpirkimo dienai apskaičiuotą atitinkamos investicinių vienetų klasės Fondo GAV. Fondas vienašališkai išperka investicinius vienetus iš asmens, tais atvejais, kai:

- (a) Investuotojas miršta ir investicinius vienetus paveldi kitas asmuo; ar
  - (b) Investuotojas yra likviduojamas, reorganizuojamas, kitaip pertvarkomas ir dėl to Investuotojo turimus investicinius vienetus įgyja kitas asmuo; ar
  - (c) Investuotojas netenka investicinių vienetų įsiteisėjusio teismo sprendimo pagrindu, pvz. skyrybų ar kitu turto dalybų atveju, kai vienetai perleidžiami kitam asmeniui;
  - (d) paaiškėja, kad Investuotojas pateikė Valdymo įmonei ir/ar investicinių vienetų platintojui tikrovės neatitinkančius duomenis apie save, galutinį naudos gavėją ir/ar apie pinigų kilmę, kuriuos žinodama Valdymo įmonė nebūtų sudariusi investavimo sutarties ir/ar išleidusi investicinių vienetų.
- 15.6. Taisyklių 13.12 punkte numatytais atvejais Fondas pateikia naujam investicinių vienetų savininkui pranešimą apie neatitinkamą investuotojui taikomiems reikalavimams ir numatomą investavimo sutarties nutraukimą, kuriuo nurodomas terminas naujam investicinių vienetų savininkui parduoti investicinius vienetus antrinėje rinkoje ir informuojama apie numatomą investicinių vienetų išpirkimą pasibaigus nustatytam terminui. Per pranešime nurodytą terminą naujasis investicinių vienetų savininkas turi teisę perleisti investicinius vienetus trečiajam asmeniui, atitinkančiam Taisyklėse nustatytus investuotojo kriterijus, šiose Taisyklėse nustatyta tvarka arba pateikti Fondui įrodymus, kad jis atitinka investuotojui nustatytus kriterijus. Valdymo įmonė turi teisę per pranešime nurodytą terminą surasti investicinių vienetų pirkėją esamų ar naujų Investuotojų tarpe, tačiau tai negali būti laikoma Valdymo įmonės įsipareigojimu rasti pirkėją naujojo savininko parduodamiems Fondo investiciniams vienetais ar garantuoti naujam savininkui priimtina investicinių vienetų pardavimo kainą. Valdymo įmonei suradus investicinių vienetų pirkėją esamų ar naujų Investuotojų tarpe, naujasis savininkas, neatitinkantis investuotojo kriterijų, įsipareigoja ne vėliau kaip per 10 (dešimt) dienų parduoti Valdymo įmonės surastam pirkėjui turimus investicinius vienetus. Pasibaigus pranešime nurodytam terminui ir naujam investicinių vienetų savininkui per šį laikotarpį investicinių vienetų neperleidus trečiajam asmeniui (atitinkančiam investuotojo reikalavimus) arba nepateikus įrodymų dėl atitikimo Fondo investuotojams nustatytiems kriterijams, Fondas išperka investicinius vienetus (be atskiro pranešimo investuotojui) paskutinę kalendorinio mėnesio, kurį baigėsi terminas parduoti investicinius vienetus antrinėje rinkoje, dieną. Tokiu atveju Investavimo sutartis pasibaigia ir Investuotojo investicinių vienetų sąskaita uždaroma nuo vienetų išpirkimo dienos.
- 16. Investicinių vienetų keitimas**
- 16.1. Investuotojams nėra suteikiama teisė keisti Fondo investicinius vienetus į kitų Valdymo įmonės valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas.
- 17. Investicinių vienetų išpirkimo sustabdymo sąlygos ir tvarka**
- 17.1. Teisę sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą turi Valdymo įmonė ir Priežiūros institucija. Fondo investicinių vienetų išpirkimas gali būti sustabdomas žemiau nurodytais atvejais:
- (i) tai būtina siekiant apsaugoti Fondo Investuotojų interesus nuo galimo Fondo nemokumo ar išpirkimo kainos kritimo, esant nepalankiai rinkos, į kurią investuoja Fondas, padėčiai ir sumažėjus Fondo turto vertei;
  - (ii) nepakanka pinigų išmokėti už išperkamus Fondo investicinius vienetus, o turimo turto pardavimas (realizavimas), jei tokio būtų, būtų nuostolingas;
  - (iii) tokią poveikio priemonę pritaiko Priežiūros institucija.
- 17.2. Nuo Valdymo įmonės sprendimo sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą priėmimo momento draudžiama atsiskaityti už Fondo investicinius vienetus, kurių išpirkimas buvo pradėtas vykdyti (priimtas atitinkamas sprendimas) iki Valdymo įmonės sprendimo sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą.
- 17.3. Apie Fondo investicinių vienetų išpirkimo sustabdymą bus pranešama Taisyklėse nurodyta pranešimų teikimo tvarka.
- 17.4. Išnykus priežastims, dėl kurių buvo sustabdytas Fondo investicinių vienetų išpirkimas, Valdymo įmonė priima sprendimą atnaujinti Fondo investicinių vienetų išpirkimą. Apie sprendimą atnaujinti Fondo investicinių vienetų išpirkimą pranešama tokia pat tvarka, kaip ir apie išpirkimo sustabdymą.

## 18. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nustatymo taisyklės

### Pardavimo kaina

- 18.1. Pirmą kartą (t. y. iki pirmojo Fondo GAV skaičiavimo) Fondo investiciniai vienetai yra išleidžiami už 1 000 EUR kainą (vienetui). Vėliau (po pirmojo Fondo GAV skaičiavimo) Fondo investiciniai vienetai bus platinami už Fondo investicinio vieneto vertę, nustatytą pagal GAV, kuri naujai išleidžiamų Fondo investicinių vienetų kainos nustatymo tikslais yra apskaičiuojama kitai darbo dienai po Investavimo sutartyje ar Investavimo paraiškoje numatytos Fondo investicinių vienetų kainos sumokėjimo dienos.

### Išpirkimo kaina

- 18.2. Fondo investiciniai vienetai išperkami pagal paskutinei kalendorinio mėnesio, kurį priimtas Valdymo įmonės sprendimas išpirkti investicinius vienetus, kalendorinei dienai apskaičiuotą Fondo GAV.

### Pardavimo ir išpirkimo kainos skelbimas

- 18.3. Investuotojams informacija apie Fondo investicinio vieneto vertę, Fondo GAV skelbiama asmeninėse Investuotojų paskyrose Valdymo įmonės interneto svetainėje arba išsiunčiama elektroniniu paštu visiems Investuotojams jų nurodytais el. pašto adresais ne vėliau kaip iki mėnesio, einančio po mėnesio, kurį buvo apskaičiuota GAV, 10-os darbo dienos 12:00 val.

## VI. INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS

### 19. Fondo tikslai ir investavimo strategija

#### Fondo tikslas

- 19.1. Fondo tikslas – kolektyvinis surinkto Investuotojų turto investavimas į Prospekte ir Taisyklėse nurodytą turtą, siekiant iš šios veiklos uždirbti pelno Investuotojams.

#### Investavimo strategija

- 19.2. Fondo tikslas – siekti didesnio nei vidutinis ilgalaikio Fondo investicinio vieneto vertės augimo aktyviai investuojant Fondo lėšas į paskolas ir kitus šiame Prospekte nurodytus objektus, kartu prisiimant labai aukštą rizikos lygį.
- 19.3. Fondas siekia savo investicinės veiklos tikslo bei didžiausios naudos Fondo dalyviams laikydamasis apribojimų ir kitų reikalavimų, kuriuos nustato galiojantys teisės aktai ir šis Prospektas.
- 19.4. Pagrindiniai Fondų numatomų investicijų aspektai:
- (a) Fondas sukauptas pinigines lėšas investuoja į paskolas, teikiamas juridiniams asmenims, kurių gražinimas bus užtikrintas Fondo naudai įkeičiant Prospekto punkte nurodytą turtą siekiant sumažinti investicijų riziką. Fondas suteiks paskolas išimtinai juridiniams asmenims nepriklausomai nuo tokių juridinių asmenų dydžio.
  - (b) Fondo sukauptos piniginės lėšos gali būti investuojamos ne tik į paskolų teikimą, tačiau ir į paskolų perėmimą (reikalavimo teisių, kylančių iš paskolos sutarčių perėmimą) iš trečiųjų asmenų, laikantis taikytinų teisės aktų ir Taisyklių reikalavimų.
  - (c) Fondas gali teikti faktoringo paslaugą.
  - (d) Fondas į investavimo objektus gali investuoti tiesiogiai arba per SPB, kurių veikla atitinka Fondo investavimo strategiją.
- 19.5. Fondo investicijos nėra apribotos paskolų teikimu juridiniams asmenims, veikiantiems kokioje nors pramonės šakoje arba kokiame nors regione. Fondo investavimo geografija nurodyta punkte.
- 19.6. Fondo investicinės veiklos pajamos yra reinvestuojamos, išskyrus Prospekto 9.3 punkte numatytą atvejį.
- 19.7. Dėl aplinkybių, nepriklausančių nuo Valdymo įmonės (potencialiems paskolų gavėjams neplanuotai atsisakius imti finansavimą iš Fondo, sutarties dėl paskolos išdavimo nutraukimas ar pasibaigimas dėl bet kokių priežasčių anksčiau, nei buvo numatyta), Fondo investicijos kurį laiką gali neatitikti Taisyklėse nurodytų diversifikavimo reikalavimų, bet Valdymo įmonė dės pastangas padėčiai kuo greičiau ištaisyti.

**Investavimo objektai ir paskolų užtikrinimas**

- 19.8. Pagrindinis Fondo investavimo objektas bus paskolos, suteikiamos juridiniams asmenims, nepriklausomai nuo jų dydžio, taip pat ir tokių paskolų įsigijimas (t.y. reikalavimo teisių, kylančių iš paskolų, perėmimas) iš trečiųjų asmenų (toliau – paskola arba paskolos), nustatant šiems investavimo objektams tokius reikalavimus:
- (a) minimalus paskolos dydis – 30 000 EUR;
  - (b) Fondas gali suteikti įvairių rūšių paskolas;
  - (c) Fondas gali teikti faktoringo paslaugą;
  - (d) paskolos gražinimo terminas visais atvejais turi būti ne ilgesnis nei Fondo veiklos trukmė. Paskolos gavėjams, laikantis paskolos suteikimo sutarties nuostatų, bus suteikiama teisė, gavus Valdymo įmonės sutikimą, gautą paskolą gražinti anksčiau, nei nurodytas paskolos gražinimo terminas;
  - (e) bus siekiama, kad metinių palūkanų norma, taikoma paskoloms, būtų ne mažesnė nei 12% nuo paskolos sumos, tačiau Valdymo įmonės investavimo komitetas atskirais atvejais gali priimti argumentuotą sprendimą dėl mažesnių palūkanų taikymo. Jeigu paskolos suteikiamos naudojant finansinį svertą, tokiu atveju gali būti skolinama už mažesnes palūkanas.
- 19.9. Fondo lėšos investuojamos į paskolas, taip pat į kitą turtą, kurie priskiriami vienai iš žemiau nurodytų kategorijų:
- (a) Paskolos su visišku turto užtikrinimu (angl. fully asset-backed loans) Tai paskolos, kurioms užtikrinti yra įkeičiamas turtas, kurio vertė, pritaikius diskonto normą, pilnai padengia paskolos sumą. Tokios paskolos turi sudaryti ne mažiau kaip 50% viso Fondo paskolų portfelio GAV.
  - (b) Paskolos su daliniu turto užtikrinimu (angl. asset-backed loans with exceptions). Šios kategorijos paskolos gali sudaryti ne daugiau kaip 25% viso Fondo GAV. Tai paskolos, kurioms gali būti taikomas didesnis paskolos ir įkeičiamo turto santykis negu numatyta Taisyklėse ir Paskolų valdymo politikoje, taikant vieną ar kelis iš toliau nurodytų kredito kokybės kriterijų, kurie neprivalo būti taikomi visi kartu šis sąrašas nėra baigtinis ir esant poreikiui gali būti vertinami papildomi kriterijai):
    - (i) patikimų juridinių asmenų laidavimas;
    - (ii) skolininko finansiniai rezultatai (EBITDA, pelnas, pinigų srautai ir kt.);
    - (iii) kokybiniai arba kiekybiniai rodikliai;
    - (iv) aplinkybės, kai padidintas LTV (angl. loan-to-value) yra laikinas (pvz.: paskolos lėšos skiriamos turto vystymui ar pagerinimui).
  - (c) kitos paskolos ir investicijos, (skolos vertybiniai popieriai pagal Fondui priimtina rizikos lygį) neužtikrintos turto įkeitimu. Tai paskolos, kurios yra grindžiamos kredito kokybe, finansiniais rezultatais, laidavimo mechanizmais (garantijomis) ar kitomis priimtinomis priemonėmis. Investicijos į šiuos investavimo objektus gali sudaryti ne daugiau kaip 15% visos Fondo GAV.
- 19.10. Prospekto 19.9 b) ir c) punktuose nurodytoms paskoloms, šis punktas yra taikomas tik ta apimtimi, kiek suteikiamos paskolos yra užtikrinamos Prospekto 19.9 b) ir c) punktuose nurodytomis užtikrinimo priemonėmis (pvz. jeigu 50% paskolos yra užtikrinama Prospekto 19.9 punkte nurodytomis užtikrinimo priemonėmis, Fondo išduodamos paskolos vertės ir įkeičiamo turto santykis / vertė yra skaičiuojama tik įkeitimu užtikrinamai paskolos daliai). Šiame punkte nurodytais atvejais Paskolos turi būti užtikrintos Fondo naudai įkeičiant vieną (ar kelias) iš žemiau nurodytų turto rūšių, kurios gali būti komplektuojamos:
- (a) nekilnojamąjį turtą, kuris:
    - (i) Fondo naudai yra įkeičiamas pirminiu įkeitimu, ir kuris įvertintas nepriklausomo turto vertintojo, priimtino Valdymo įmonei. Įkeičiamo nekilnojamojo turto nustatyta rinkos vertė pritaikius Diskontą privalo būti ne mažesnė nei 100% Fondo suteikiamos paskolos dydžio be palūkanų;
    - (ii) Fondo naudai yra įkeičiamas paskesniu (antriniu) įkeitimu, ir kuris įvertintas nepriklausomo turto vertintojo, priimtino Valdymo įmonei. Įkeičiamo nekilnojamojo turto nustatyta rinkos vertė, pritaikius Diskontą ir atėmus pirminio įkaito turėtojo

maksimalią galimą išieškojimo sumą, privalo būti ne mažesnė nei 100% Fondo suteikiamos paskolos dydžio be palūkanų. Visais atvejais privalo būti gaunamas pirminio įkaito turėtojo sutikimas dėl paskesnio (antrinio) įkeitimo Fondo naudai. Tarp Fondo ir pirminio įkaito turėtojo privalo būti sudarytas rašytinis susitarimas dėl galimybės arba (A) bet kuriam iš pastarųjų; arba (B) abiem kartu vykdyti išieškojimą iš įkeisto nekilnojamojo turto,

- (b) Fondo naudai pirminiu įkeitimu įkeičiant obligacijas, neapsiribojant pramonės šaka arba regionu, kuriuose veikia tokių obligacijų emitentas, ir (A) kuriomis yra prekiaujama Reguluojamoje rinkoje, (B) kurių kaina kasdien skelbiama licencijuotų finansų rinkų dalyvių; (C) kurios yra priimtinos Fondui ir kurių atžvilgiu teisiškai bei techniškai įmanomas Prospekto 19.12 – 19.13 punktuose nurodytų apribojimų ir disponavimo taisyklių taikymas; (D) obligacijų išpirkimo terminas arba terminas pareikalauti jas išpirkti turi būti ne vėlesnis nei Fondo veiklos termino pabaiga. Obligacijų, kuriomis užtikrinamos Fondo išduotos paskolos, vertės (pritaikius Diskontą) ir išduotos paskolos santykis (paskolos vertė be palūkanų padalinta iš įkeistų obligacijų vertės) turi būti ne mažesnis nei 1;
  - (c) Fondo naudai pirminiu įkeitimu įkeičiant akcijas, neapsiribojant pramonės šaka arba regionu, kuriuose veikia tokių akcijų emitentas ir (ar) su tokiomis akcijomis susietas išvestines finansines priemones, kai akcijomis ir (ar) išvestinėmis finansinėmis priemonėmis (A) yra prekiaujama Reguluojamoje rinkoje; (B) kurių kaina kasdien skelbiama licencijuotų finansų rinkų dalyvių; (C) kurios yra priimtinos Fondui ir kurių atžvilgiu teisiškai bei techniškai įmanomas Prospekto 19.12 – 19.13 punktuose nurodytų apribojimų ir disponavimo taisyklių taikymas. Fondo išduodamos paskolos vertės ir įkeičiamų akcijų (ar su jomis susietų išvestinių finansinių priemonių) rinkos vertės santykis ir paskolos vertė be palūkanų padalinta iš įkeistų akcijų ar išvestinių finansinių priemonių vertės (pritaikius Diskontą) turi būti ne mažesnis, nei 1;
  - (d) Fondo naudai pirminiu įkeitimu įkeičiant kitus Fondui priimtinius nuosavybės vertybinius popierius, įskaitant bet neapsiribojant kolektyvinių investavimo subjektų investicinius vienetus. Fondo išduodamos paskolos vertės ir įkeičiamų nuosavybės vertybinių popierių rinkos vertės santykis ir paskolos vertė be palūkanų padalinta iš įkeistų nuosavybės vertybinių popierių vertės (pritaikius Diskontą) turi būti ne mažesnis nei 1;
  - (e) Fondo naudai pirminiu įkeitimu įkeičiant ilgalaikį kilnojamąjį turtą (pvz., įrenginius), kuris yra įvertintas nepriklausomo turto vertintojo, priimtino Valdymo įmonei, ne anksčiau kaip 3 mėnesiai iki paskolos išmokėjimo dienos;
  - (f) Fondo naudai pirminiu įkeitimu įkeičiant reikalavimo teises, kylančias iš vykdytinų neginčijamų piniginių prievolių. Fondo naudai įkeičiamo turto vertė visais atvejais diskontuojama pagal Paskolų valdymo politikos apraše nustatytas diskontavimo taisykles.
- 19.11. Patikslinama, kad vadovaujantis Paskolų valdymo politika, skolininko prievolių vykdymo užtikrinimui Fondo naudai įkeistas turtas gali būti išieškomas ir perimamas Fondo ir/ ar SPB nuosavybėn, jeigu toks perėmimas, Valdymo įmonės nuomone, atitiktų geriausius Fondo investuotojų interesus. Fondo ir/ar SPB nuosavybėn perimtas turtas tokiu atveju taptų Fondo ir/ar SPB turtu.

#### Įkeičiamų finansinių priemonių apskaita ir garantinė įmoka (*margin call*)

- 19.12. Įkeičiamos obligacijos, akcijos ir (ar) išvestinės finansinės priemonės (toliau – „**Įkeičiamos finansinės priemonės**“) iki skolininko įsipareigojimų pagal Fondo suteiktą paskolą visiško įvykdymo (a) turi būti perduodamos Fondo nuosavybėn ir turi būti saugomos pas Depozitoriumą padarant atitinkamus įrašus Fondo finansinių priemonių sąskaitose; arba (b) jei techniškai neįmanoma perduoti Įkeičiamų finansinių priemonių Fondo nuosavybėn, pritaikomos priemonės, kurios užtikrintų 19.13 punkte nurodytų veiksmų įgyvendinimą.
- 19.13. Paskolos sutartyse ir (arba) sutartyse dėl Įkeičiamų finansinių priemonių įkeitimo turi būti nustatyta, kad tais atvejais, kai Įkeičiamų finansinių priemonių rinkos vertė be Diskonto priartėja prie [130%] suteiktos paskolos vertės (toliau – „**Minimali vertės riba**“) be palūkanų, įkaito gavėjas (Fondas) turi teisę raštu informuoti paskolos gavėją apie Įkeičiamų finansinių priemonių rinkos vertės kritimą iki Minimalios vertės ribos ir atlikti šiuos veiksmus:
- (a) reikalauti, kad paskolos gavėjas per Fondo nurodytą terminą, kuris negali būti trumpesnis nei 3 darbo dienos, pervestų į [depozitinę] Fondo sąskaitą piniginių lėšų sumą, kuri padengtų suteiktos paskolos sumos ir Įkeičiamų finansinių priemonių (be Diskonto) Minimalios vertės ribos skirtumą (toliau – „**Garantinė įmoka**“) (*margin call*); arba (ii) papildomai Fondo naudai įkeistų Fondui priimtina ir Prospekto punkto kriterijus atitinkantį turtą (toliau – „**Papildomas įkeitimas**“); ir

- (b) jeigu paskolos gavėjas tinkamai ir laiku nevykdo pagal punktą pateikto prašymo sumokėti Garantinę įmoką arba padaryti Papildomą įkeitimą, Fondas turi teisę inicijuoti Įkeičiamų finansinių priemonių automatinį pardavimą parduodant ar kitokiu būdu realizuojant tiek visas (jei dėl kokių nors priežasčių neįmanoma parduoti dalies Įkeičiamų finansinių priemonių), tiek dalį Įkeičiamų finansinių priemonių.

19.14. Investavimo objektai, skirti likvidumui palaikyti ir (ar) laisvoms lėšoms valdyti:

- (a) vyriausybinių ir tarptautinių organizacijų skolos vertybiniai popieriai bei pinigų rinkos priemonės, kurios nuosavybės teise nepriklauso kitam juridiniam ar fiziniam asmeniui;
- (b) indėliai, indėlių sertifikatai ir lėšos banko sąskaitose. Siekiant aiškumo, pažymima, kad laisvos lėšos bus laikomos sąskaitoje, atidarytoje pas Depozitoriumą;
- (c) Kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į 19.10 punkto (a) ir (b) papunkčiuose nurodytus objektus, investiciniai vienetai.

19.15. Fondas gali investuoti ir į išvestines finansines priemones, tačiau išimtinai rizikos draudimo tikslais.

### **Investicijų geografija**

19.16. Fondo lėšos į bet kuriuos Prospekte nurodytus investavimo objektus galės būti investuojamos tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelias SPB bet kurioje Europos Sąjungos valstybėje narėje, kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, Šveicarijoje, Jungtinėje Karalystėje ir Jungtinėse Amerikos Valstijose, skolinant lėšas eurais arba tų valstybių oficialia valiuta.

19.17. Fondo lėšos nebus investuojamos kitose valstybėse, nei nurodyta Prospekto 19.16 punkte.

### **Fondo diversifikavimo ir rizikos ribojimo taisyklės**

19.18. Bendra Fondo suteiktų paskolų suma ir įgytų reikalavimo teisių suma sudarys ne mažiau kaip 50% Fondo GAV.

19.19. Fondo turtą sudarančios paskolos bus suteiktos mažiausiai trims skirtingiems ir nesusijusiems juridiniams asmenims.

19.20. Bendra paskolų vienam asmeniui ar susijusių asmenų grupei, į kurias investuotas Fondo turtas, vertė.

19.21. Valdymo įmonė siekia, kad aukščiau numatytų portfelio diversifikavimo reikalavimų būtų laikomasi visu Fondo veiklos laikotarpiu nuo jo veiklos pradžios, tačiau toliau nurodytais išskirtiniais atvejais jų laikinai gali būti nesilaikoma:

(a) vienerius metus nuo Priežiūros institucijos pritarimo Fondo Taisyklėms dienos;

(b) paskutinius 12 (dvylika) mėnesių iki Fondo veiklos pabaigos.

19.22. Jeigu portfelio diversifikavimo reikalavimai pažeidžiami dėl nenugalimos jėgos aplinkybių (*force majeure*), tokių kaip karas, stichinės nelaimės – diversifikavimo reikalavimų pažeidimų pašalinimo klausimas sprendžiamas individualiai kiekvienu tokiu atveju, siekiant koreguoti Fondo investicinį portfelį taip, kad per 6 mėnesius (jeigu tai objektyviai įmanoma) nuo nenugalimos jėgos aplinkybių išnykimo diversifikavimo limitai būtų atstatyti. Kitais atvejais, kai diversifikavimo reikalavimai pažeidžiami dėl ne nuo Valdymo įmonės priklausančių priežasčių, Valdymo įmonė privalo nedelsdama imtis priemonių, kad būtų atliktos reikiamos Fondo investicijų portfelio korekcijos ir Fondo portfelio sudėtis vėl atitiktų Prospekte ir (ar) Taisyklėse nustatytus reikalavimus.

### **Skolinimas**

19.23. Draudžiama Fondo turtą skolinti fondo dalyviams, t. y. Investuotojams.

19.24. Paskolų teikimas yra pagrindinis Fondo investavimo objektas.

19.25. Draudžiama Fondo turtu garantuoti ar laiduoti juo už kitų asmenų įsipareigojimus.

### **Skolinimasis ir finansinio svarto naudojimas**

19.26. Fondo sąskaita (įskaitant Fondui priklausančias SPB) gali būti skolinamasi, tačiau prisiimtų paskolų dydis, t. y. finansinis svertas negali viršyti 100 % Fondo GAV dydžio

19.27. Fondas turi teisę pateikti savo turtą kaip užtikrinimą pagal savo vardu ir sąskaita prisiimamas paskolas ir kitus finansinius įsipareigojimus, taip pat pagal Fondo SPB prisiimamus finansinius įsipareigojimus, susijusius tik su lėšų, reikalingų Fondo investavimo strategijos įgyvendinimui (paskolų teikimui ar perėmimui), įgijimu ir kita veikla, auginančia Fondo turto vertę.

**20. Investicijų konsultantai**

- 20.1. Valdymo įmonė turi teisę naudotis išorinių investicijų konsultantų teikiamomis investicinių tyrimų, finansinės analizės, rekomendacijų, susijusių su sandoriais dėl finansinių priemonių, teikimo paslaugomis arba kitomis investavimo konsultacijų paslaugomis.
- 20.2. Investicijų konsultantų teisės ir pareigos ir jų atsakomybės ribos bus nustatomos atskiromis sutartimis, sudarytomis tarp Valdymo įmonės ir investicijų konsultantų. Visais atvejais investicijų konsultantų paslaugų naudojimas negalės apriboti Valdymo įmonės atsakomybės.
- 20.3. Šio Prospekto patvirtinimo dieną Valdymo įmonė Fondo atžvilgiu nėra sudariusi sutarčių su investicijų konsultantais.

**VII. PAPILDOMA INFORMACIJA APIE INVESTAVIMĄ Į PASKOLAS****21. Investavimo į paskolas ir paskolų valdymo politikos santrauka, susipažinimas su paskolų valdymo politika**

- 21.1. Prospekto nuostatos dėl paskolų taikomos tiek išdavimo potencialiems paskolų gavėjams procesui, tiek ir tokių paskolų įsigijimui (reikalavimo teisių, kylančių iš paskolos sutarčių perėmimui iš trečiųjų asmenų), nepriklausomai nuo to, ar Prospekte yra specifiškai referuojama į reikalavimo teisių perėmimą, ar ne.
- 21.2. Paskolomis, kaip Fondo investavimo objektu, numatoma finansuoti juridinius asmenis, laikantis Prospekto 8 punkte numatytų reikalavimų, siekiant iš šios veiklos uždirbti grąžą Fondo dalyviams. Numatoma, kad priimtinos skolininko pagal Fondo išduodamą paskolą įsipareigojimų užtikrinimo priemonės (kai jos taikomos) bus Prospekto 19.10 punkte apibūdintas turtas, tačiau Valdymo įmonė prieš priimant sprendimą išduoti paskolą atsižvelgs į tokio turto realizavimo galimybes (likvidumo riziką).
- 21.3. Specialių reikalavimų paskolų gavėjams nėra nustatoma – tai bus juridiniai asmenys, nepriklausomai nuo jų dydžio ir vykdomos veiklos, tačiau atsižvelgiant į potencialią ir realią grąžą, gautiną iš suteikiamos paskolos. Visais atvejais bus užtikrinama, kad, prieš suteikiant paskolą, būtų pateikta visa aktuali informacija siekiant įvertinti paskolos išdavimo tikslingumą.
- 21.4. Fondas išduos tik tikslines paskolas, tačiau Fondas nėra nustatęs iš anksto apibrėžto sąrašo tikslų, kuriems gali būti suteikiamos paskolos ir paskolų išdavimo galimybė konkrečiam skolininkui bus sprendžiama atsižvelgiant į Fondo investavimo į paskolas ir paskolų valdymo politikos apraše nurodytus kriterijus. Nepaneigiant to, kas nurodyta, Fondas neteiks paskolų, jeigu gautos lėšos paskolos gavėjo būtų naudojamos siekiant įgyti finansines priemones arba paskoloms kitiems asmenims teikti.
- 21.5. Fondas taip pat gali teikti faktoringo paslaugą, t.y. Fondas (finansuotojas) gali perduoti arba įsipareigoti perduoti kitai šaliai (klientui) pinigų mainais už kliento (kreditoriaus) piniginių reikalavimų, susijusių su prekių pardavimu, darbų atlikimu ar paslaugų teikimu, trečiajam asmeniui (skolininkui), o klientas perleis arba įsipareigos perleisti finansuotojui piniginių reikalavimų skolininkui (finansavimas su sąlyga perleisti piniginių reikalavimų) ir mokėti sutartyje nustatytą atlyginimą.
- 21.6. Investiciniai sprendimai priimami laikantis Prospekto ir (ar) Taisyklių nuostatų bei Fondo investavimo į paskolas ir paskolų valdymo politikos apraše nustatytos tvarkos, investavimo objektų atranka ir investicinių sprendimų priėmimas vykdomas šiais pagrindiniais etapais:
  - (a) investavimo galimybių paieška – atsakingas Valdytojas;
  - (b) potencialių paskolų gavėjų vertinimas, siūlymo išduoti arba neišduoti paskolą parengimas – atsakingas Valdytojas;
  - (c) sprendimo dėl paskolų išdavimo priėmimas (atitinkamų sprendimų priėmimą inicijuoja, medžiagą sprendimų priėmimui pateikia Valdytojas):
    - (i) sprendimus dėl paskolų, neviršijančių 1/10 Fondo GAV, suteikimo priima Valdytojas;
    - (ii) jeigu atitinkama paskola viršija 1/10 Fondo GAV, sprendimą priima Valdymo įmonės investavimo komitetas;
- 21.7. Vykdam potencionalių paskolos gavėjų atranką atsižvelgiama į duomenis apie jų reputaciją (kiek tai pagrįsta objektyviais duomenimis ir gali būti susiję su įsipareigojimų pagal paskolos sutartį vykdymu), mokumą, pateikiamos paskolos užtikrinimo priemonės vertę. Paskolos negalės būti naudojamos finansinių priemonių įsigijimui arba paskolų kitiems asmenims suteikimui.

- 21.8. Fondo tikslas – būti konkurencingu alternatyviu finansuotoju verslo subjektams, todėl siekia kiek įmanoma labiau supaprastinti ir pagreitinti paskolų išdavimo procedūrą tuo pačiu saugant Fondo ir atitinkamai jo Investuotojų interesus. Dėl šios priežasties, Fondas didelį dėmesį skiria turto ir/ar kitų taikomų užtikrinimo priemonių, kuriuo užtikrinamos suteikiamos paskolos, kokybei ir vertei. Kiti paskolų gavėjų vertinimo kriterijai, tokie kaip verslo planai ir kiti parametrai, gali būti apskritai nevertinami. Aiškumo dėlei, informuojama, kad dėl to, jog buvo nevertinama kita informacijos apie paskolos gavėją, atsakomybė nei valdymo įmonei (ar Valdytojui), nei Fondui nekyla. Investuotojai privalo patys papildomai įsivertinti su Valdymo įmonės taikoma paskolų gavėjų vertinimo politika susijusias rizikas.
- 21.9. Valdymo įmonė prižiūrės, kad periodiniai ir bet kokie kiti mokėjimai pagal sudarytas paskolų sutartis būtų vykdomi laiku. Šiuo tikslu, ne rečiau kaip kartą per 1 (vieną) mėn., bus reguliariai peržiūrimi kiekvieno paskolos gavėjo įsipareigojimai pagal paskolos sutartį individualiai.
- 21.10. Valdymo įmonė sieks užtikrinti, kad būtų tinkamai stebima Garantinės įmokos (*margin call*) situacija, ir kad būtų tinkamai taikomos Prospekto 19.13 punkto nuostatos. Šiuo tikslu Valdymo įmonė arba (a) iš savo personalo rato paskirs asmenį, atsakingą už Garantinės įmokos (*margin call*) stebėseną, arba (b) šią funkciją vykdys išorės paslaugų teikėjas (pavyzdžiui, Depozitoriumas).
- 21.11. Paskolos gavėjui pažeidus savo prievolės Valdymo įmonė imsis veiksmų, siekiant apsaugoti Fondo ir jo investuotojų interesus – informuos paskolų gavėją dėl pradelstų įsipareigojimų nevykdymo, ir, pastarajam toliau neatliekant mokėjimų ar nevykdant įsipareigojimų, imsis priemonių, kad Fondo ir jo investuotojų interesai būtų užtikrinti. Tai, visų pirma, apima šias priemones:
- (a) paskolos gavėjo informavimą dėl pradelstų finansinių įsipareigojimų ar kitų įsipareigojimų nevykdymo;
  - (b) sutarčių pagal suteiktas paskolas nutraukimą, joje numatytais sąlygomis ir tvarka ir išieškojimo iš įkeisto turto procedūrų vykdymą, numatant galimybę tam pasitelkti trečiuosius asmenis;
  - (c) reikalavimo teisių, kylančių iš suteiktų paskolų sutarčių, perleidimą.
- 21.12. Tais atvejais, kai suteikta paskola siekia bent 1/10 Fondo GAV, Valdymo įmonė sudarys probleminės paskolos atgavimo planą, kuriame būtų nustatomos konkrečios priemonės, kurių bus imamasi, siekiant, kad iš suteiktos paskolos būtų gauta kuo didesnė nauda.
- 21.13. Su Fondo investavimo į paskolas ir paskolų valdymo politikos aprašu, kuriame yra pateikta išsamesnė šios Prospekto dalies informacija, investuotojai gali susipažinti pateikę Valdymo įmonei (raštu ar el. paštu) atitinkamą prašymą. Investuotojui paskolų valdymo politikos aprašas bus pateikiamas persiunčiant paskolų valdymo politikos kopiją Investuotojui el. paštu arba pateikiant popierinę paskolų valdymo politikos kopiją.

## **22. Informacijos apie paskolų gavėjus atskleidimo investuotojams apimtis ir tvarka**

- 22.1. Investuotojams, jų prašymu, kreipiantis į Valdymo įmonę Prospekte nurodytais kontaktiniais duomenimis, ne vėliau kaip per 10 darbo dienų bus suteikiama informacija apie paskolų gavėjus – paskolos gavėjo pavadinimas, registruotos buveinės adresas, paskolos suteikimo data, pirminė paskolos suma, paskolos likutis, trumpas įkeisto turto ar kitų užtikrinimo priemonių apibūdinimas.

## **VIII. INFORMACIJA APIE RIZIKOS RŪŠIS IR JŲ VALDYMĄ**

### **23. Rizikos veiksniai, susiję su investicinių vienetų įsigijimu ir investavimu**

- 23.1. Šioje Prospekto dalyje pateikiama informacija apie rizikos veiksnius, kurie, Valdymo įmonės nuomone, gali daryti įtaką Fondo veiklos rezultatams. 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 veiksnių pagrindu.
- 23.2. Prieš priimdamas investicinius sprendimus, Investuotojas turi atkreipti dėmesį, kad Fondo investicinių vienetų vertė gali tiek kilti, tiek kristi. Investuotojai gali atgauti mažesnę sumą nei investavo, o investicijų į Fondą grąža nėra garantuojama.
- 23.3. Siekdama veiksmingai valdyti žemiau nurodytas rizikas, Valdymo įmonė naudosis visuotinai priimtais rizikos valdymo metodais (investicijų portfelio diversifikavimu, išvestinių finansinių priemonių naudojimu ir kt.), o taip pat specifiniais, nurodytais šiame Prospekto skyriuje, nurodytais metodais. Priklausomai nuo valdytojo kompetencijos ir situacijos rinkose, žemiau nurodyti rizikos veiksniai gali turėti neigiamos įtakos Fondo GAV ir atitinkamai Fondo investicinių vienetų vertei, atitinkamai dėl šių rizikų investicijų į šį kolektyvino investavimo subjektą grąža nėra garantuojama:

**Paskolų gavėjų įsipareigojimų vykdymo ir galimo nemokumo rizika** (specifinė investavimo į paskolas rizika)

Fondo turtas bus investuojamas į paskolas, t. y. į investavimo objektą, kurio gražinimas, todėl atitinkamai numatoma gauti graža (jos dydis ar galimybė patirti nuostolių), kiek tai susiję su paskolos gražinimu, nepriklauso nuo Fondo ar Valdymo įmonės valios. Didele dalimi investicijos sėkmė priklausys nuo paskolos gavėjo vykdomos veiklos finansinių rezultatų, bendros ekonominės situacijos ir kitų aplinkybių, galinčių daryti įtaką paskolos gavėjo tinkamam įsipareigojimų vykdymui.

Paskolos gavėjo nemokumas (bankrotas) gali sąlygoti tai, kad suteikta paskola bus gražinta nepilnai arba išvis nebus gražinta.

Siekiant sumažinti riziką (t. y. riziką, jog nebus vykdomi įsipareigojimai už prisiimtas paskolas), prospekte nurodytais atvejais suteikiant paskolą Fondo naudai privalės būti įkeičiamas Prospekte nurodytas turtas, į kurį, paskolos gavėjui nevykdant savo įsipareigojimų, bus nukreiptas išieškojimas;

**Rizika, susijusi su negalėjimu perimti ar realizuoti paskolos užtikrinimo priemonių**

Siekiant sumažinti riziką, jog nebus vykdomi įsipareigojimai už prisiimtas paskolas, , prospekte nurodytais atvejais suteikiant paskolą Fondo naudai privalės būti įkeičiamas Prospekte nurodytas turtas.

(specifinė investavimo į paskolas rizika)

Pradėjus išieškojimo procesą Fondas gali susidurti su rizika, kad dėl teisminių ginčų, faktinio patekimo į įkeičiamą turtą apribojimo, situacijos įkeičiamų finansinių priemonių rinkoje ar dėl kitų priežasčių įkeičiamas turtas negalės būti operatyviai realizuotas.

Šią riziką numatoma valdyti pagal poreikį pasitelkiant profesionalius teisininkus ar kitų sričių konsultantus išieškojimo proceso vedimui, taip pat kaip galimą išieškojimo opciją pasirenkant reikalavimo teisių perleidimą tretiesiems asmenims pačiam Fondui nevykdant išieškojimo procedūrų;

**Įkeičiamų finansinių priemonių rizika** (specifinė investavimo į paskolas rizika)

Įkeičiamų finansinių priemonių vertė paskolos gavėjui nevykdant prisiimtų įsipareigojimų, išieškojimo metu gali būti ženkliai sumažėjusi, t. y. įkeičiamų finansinių priemonių rinkos vertė gali būti kritusi dėl bendrai ekonominės ar konkrečios įmonės (emitento) situacijos. Taip pat gali susiklostyti situacija, kai dėl rinkos situacijos Fondas gali susidurti su įkeičiamų finansinių priemonių likvidumu, t. y. gali būti sunku arba tam tikrą laiką neįmanoma parduoti visų ar dalies įkeičiamų finansinių priemonių.

Siekiant valdyti su įkeičiamomis finansinėmis priemonėmis susijusią riziką bus taikomas Prospekto 19.12-19.13 punktuose aprašytas Garantinės įmokos (*margin call*) mechanizmas. Fondas, be kita ko, sieks, kad įkeičiamos finansinės priemonės būtų aušto patikimumo ir likvidumo lygmens.

**Nekilnojamojo turto, kaip įkaito už Fondo teikiamas paskolas, rizika** (specifinė investavimo į paskolas rizika)

Tais atvejais, kai pagal iš Fondą sudarančio turto suteiktą paskolą skolininkas nesugebės vykdyti savo įsipareigojimų, Fondas perims įkeičiamą nekilnojamojo turto, t. y. nelikvidžias turto klases, dėl ko Fondas gali patirti likvidumo riziką. Siekiant realizuoti perimtą nekilnojamojo turto Fondo investicinė graža gali ženkliai skirtis nuo gražos, kuri būtų gauta, jei skolininko įsipareigojimai pagal Fondo suteiktą paskolą būtų tinkamai ir laiku vykdomi.

Nekilnojamojo turto realizavimo sėkmė didele dalimi priklauso nuo bendros ekonominės būklės ciklo. Siekiant sumažinti likvidumo riziką suteikiant paskolą bus vertinamas galimas atitinkamo nekilnojamojo turto likvidumas ir atsižvelgiama į galimybes realizuoti įkeičiamą nekilnojamojo turto;

**Bendroji rizika**

Fondo investicijų vertė gali tiek kilti, tiek ir kristi, todėl Fondo veiklos laikotarpiu galimi dideli Fondo investicinių vienetų verčių

	<p>svyravimai. Istoriniai Fondo rezultatai, kai tokie jau bus fiksuojami, negarantuos tokių pačių rezultatų ateityje;</p>
<b>Kredito rizika</b>	<p>rizika patirti nuostolius dėl kitos sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, bus siekiama sudaryti Fondo investavimo objektų atpirkimo (išpirkimo) sutartis su jų pardavėjais numatant, kad kitoms sandorio šalims netinkamai vykdant tokias sutartis Fondas galėtų investavimo objektus parduoti rinkos kaina tretiesiems asmenims;</p>
<b>Valiutų kursų svyravimo rizika</b>	<p>tai rizika patirti nuostolius dėl nepalankių užsienio valiutų (kai fondas investuoja užsienio valiuta arba kai investuotojai investuoja į fondą užsienio valiuta) svyravimų euro atžvilgiu.</p> <p>Investuotojai gali draustis nuo valiutų pasikeitimo rizikos įsigydami išvestines finansines priemones;</p>
<b>Infliacijos rizika</b>	<p>pagreitetėjus infliacijai, fondo investicinio vieneto vertė gali atitinkamai sumažėti, be to, Fondo turto vertės prieaugis gali nekompensuoti Fondo turto realaus vertės sumažėjimo dėl infliacijos;</p>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<p>palūkanų normų pasikeitimas gali tiesiogiai daryti įtaką Fondo portfelyje esančių investavimo objektų vertei. Palūkanų normos rizika gali būti draudžiama išvestinėmis finansinėmis priemonėmis;</p>
<b>Politinė, ekonominė ir teisinė rizika</b>	<p>Rinkos, politikos, ekonomikos, mokesčių ar įstatymų nuostatų pokyčiai Fondo valstybės kišimasis į rinkas gali turėti neigiamos įtakos Bendrovės investicijoms ir Fondo investicinių vienetų vertei. Tokių neigiamų pokyčių tikimybė bei dėl jų atsiradusių neigiamų padarinių dydis Fondui yra sunkiai nuspėjami. Ekonominės recesijos ar nuosmukiai gali mažinti investicijų vertę.</p> <p>Politinė rizika yra būdinga visoms besivystančioms šalims (įskaitant ir Rytų Europos Sąjungos valstybes). Politinis šalies nestabilumas gali sąlygoti teisinius, mokestinius, fiskalinius ir reguliacinius pasikeitimus, pavyzdžiui, nacionalizacijos, konfiskacijos, kapitalo judėjimo laisvės apribojimus bei kitus politinius sprendimus, kurie turėtų neigiamą įtaką Fondo investicinių vienetų vertei. Fondo investicinių vienetų vertei ar iš investavimo gautų Investuotojui tenkančių pajamų dydžiui gali daryti įtaką teisės aktų ir mokestinės aplinkos pasikeitimai;</p>
<b>Operacinė rizika</b>	<p>Fondo investavimo sėkmė didele dalimi priklausys nuo Valdymo įmonės atsakingų žmonių priimtų investicinių sprendimų bei nuo šių žmonių patirties ir sugebėjimų. Nėra garantijų, kad Valdymo įmonės darbuotojai valdys Fondą visą jo veiklos laikotarpį. Operacinę riziką bus siekiama mažinti pasirenkant patyrusius ir kvalifikuotus Fondo valdytojus, analitikus, partnerius;</p>
<b>Politinė ir teisinė rizika</b>	<p>fondai, investuojantys į vieną geografinį regioną ar ekonominį sektorių, susiduria su didesne politine ir (ar) teisine rizika. Politinė rizika yra būdinga visoms besivystančioms šalims (įskaitant ir Rytų Europos Sąjungos valstybes). Politinis šalies nestabilumas gali sąlygoti teisinius, mokestinius, fiskalinius ir reguliacinius pasikeitimus, pavyzdžiui, nacionalizacijos, konfiskacijos, kapitalo judėjimo laisvės apribojimus bei kitus politinius sprendimus, kurie turėtų neigiamą įtaką Fondo investicinio vieneto vertei. Fondo investicinių vienetų vertei ar iš investavimo gautų Investuotojui tenkančių pajamų dydžiui gali daryti įtaką teisės aktų ir mokestinės aplinkos pasikeitimai;</p>
<b>Tvarumo rizikos</b>	<p>Gali egzistuoti aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuri, jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei. Konkrečios tvarumo rizikos, susijusios su Fondo investicijomis, ir galimas jų neigiamas</p>

poveikis investicijų vertei, priklauso nuo Paskolos gavėjų, kuriems yra suteikiamas finansavimas, veiklos pobūdžio (pvz. Paskolos gavėjai, kurie išmeta didelį anglies dioksido kiekį, gali būti labiau paveikti klimato kaitos rizikos, Paskolos gavėjai, kurie veikia gamybos sektoriuje, gali susidurti su didesne tiekimo grandinės ir atliekų tvarkymo rizika ir pan.) bei nuo pateikiamų užtikrinimo priemonių tipo (pvz. įkeičiamas nekilnojamas turtas gali susidurti su didesne rizika dėl klimato kaitos, o įkeičiamos akcijos ar kitos finansinės priemonės, su didesne valdysenos veiksnių rizika ir kt.).

Visi šie veiksniai arba jų derinys gali turėti poveikį Fondo investicijoms ir įtaką Fondo GAV. Tvarumo rizikos vertinimas priklauso nuo verslo sektoriaus klasės. Skirtingiems sektoriams reikia skirtingų duomenų ir priemonių, siekiant identifikuoti ir įvertinti tvarumo rizikos svarbą ir poveikį. Siekiant sumažinti šią riziką Valdymo įmonė vertina ir konkrečiai analizuojamai investicijai aktualius tvarumo veiksnius bei su jais susijusias tvarumo rizikas (t. y. ar atitinkamos tvarumo rizikos galėtų neigiamai paveikti Fondo investicijų vertę). Tvarumo rizika taip pat gali pasireikšti kitų rūšių rizika (įskaitant, bet neapsiribojant, rinkos, likvidumo, kredito ir kt.).

#### Kiti rizikos veiksniai

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

#### 24. Kur ir kaip galima gauti papildomą informaciją apie rizikos rūšis

- 24.1. Fondo valdytojas yra atsakingas už į aukščiau aprašytų ir kitų adekvačių rizikos valdymo metodų panaudojimą. Dėl papildomos informacijos apie rizikas ir jų valdymą kreiptis į Valdymo įmonę darbo dienomis darbo laiku (08:00 – 17:00 val.).

### IX. TVARUMAS

#### 25. Informacija apie tvarumo integravimą ir tikėtino tvarumo poveikio Fondo investicijų gražai vertinimas

- 25.1. Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – **SFDR**), taip pat jis nėra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius ypatumus arba koki nors šių ypatumų derinį. Su šiuo Fondu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.
- 25.2. Fondas ir jo vardu veikianti Valdymo įmonė priimdami investicinius sprendimus, siekia vertinti visas reikšmingas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Atitinkamai Fondas ir jo vardu veikianti Valdymo įmonė atsižvelgia į konkrečiai analizuojamai investicijai aktualius tvarumo veiksnius bei su jais susijusias rizikas. Tvarumo rizika Fondo veiklai gali būti aktuali tiek kaip atskira rizikos kategorija, tiek kaip sudėtinė kitų rizikų, įskaitant rinkos, kredito, likvidumo ir kitas rizikas, dalis. Fondas gali investuoti į Paskolas ar teikti faktoringo paslaugą, kurios gali būti susijusios su tvarumo rizikomis ir šių rizikų materializavimasis gali turėti neigiamos įtakos Fondo GAV vertei.
- 25.3. Priimant investavimo sprendimus į investavimo sprendimų neigiamą poveikį (angl. *principal adverse impact*) tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta Reglamente, šiuo metu neatsižvelgiama, kadangi Fondas nėra orientuotas į aplinkos ar socialinių ypatumų ir (ar) tvarias investicijas. Valdymo įmonės vertinimu, atsižvelgiant į Fondo investavimo strategiją, informacijos surinkimo ir duomenų, susijusių su šiame punkte aptartais klausimais, gavimo iš patikimų šaltinių galimybės yra ribotos.

- 25.4. Remiantis SFDR 6 str. 3(a) p., papildoma informacija, susijusi su tvarumu, yra atskleidžiama papildomos informacijos investuotojams dokumente, rengiamame pagal Lietuvos Respublikos alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymo 18 str.

## X. VALDYMAS

### 26. Fondo valdymas

- 26.1. Fondas neturi juridinio asmens statuso. Valdymo įmonė Fondą valdo turto patikėjimo teisės pagrindais.

#### Visuotinis akcininkų susirinkimas, valdymo organų, stebėtojų tarybos nariai

- 26.2. Fondas nėra juridinis asmuo, todėl savarankiški Fondo organai nėra sudaromi. Fondas neturi dalyvių susirinkimo, taip pat valdymo ir priežiūros organų.

#### Valdymo įmonė

- 26.3. Fondą valdo Valdymo įmonė. Tais atvejais, kai šiame Prospekte yra nurodoma, kad atitinkamą sprendimą turi priimti Valdymo įmonė, tokį sprendimą priima Valdymo įmonės investavimo komitetas arba Fondo valdytojas.

#### Fondo valdytojas

- 26.4. Visus su Fondo veikla susijusius klausimus sprendžia, Fondo vardu veikia bei investicinius sprendimus savo kompetencijos ribose priima Valdymo įmonės paskirtas asmuo – nuolatinis Fondo valdytojas.
- 26.5. Fondo valdytojas priima investicinius sprendimus šiais atvejais:
- Investicinis sprendimas nesiekia 1/10 Fondo GAV dalies ribos;
  - Valdymo įmonės investavimo komiteto susirinkimas negali būti sušaukiamas per dvi (2) darbo dienas, tačiau klausimas yra skubus ir neatidėliotinas, Valdymo įmonės valdyba raštu paveda Fondo valdytojui priimti investicinį sprendimą, klausimu, kuris viršija 1/10 Fondo GAV dalies ribą.
- 26.6. Valdymo įmonė turi teisę neskirti konkretaus vieno asmens Fondo valdytoju, o Fondo valdymo funkcijas vykdyti pagal vidinę Valdymo įmonės organizacinę struktūrą. Tokiu atveju Fondo investiciniai sprendimai priimami Valdymo įmonės investavimo komiteto.

#### Valdymo įmonės investavimo komitetas

- 26.7. Valdymo įmonės investavimo komitetą sudarančius narius skiria Valdymo įmonės valdyba. Valdymo įmonės investavimo komitetas nėra Valdymo įmonės valdymo organas.
- 26.8. Valdymo įmonės investavimo komitetas priima privalomojo pobūdžio investicinius sprendimus, kurie viršija 1/10 Fondo GAV dėl:
- Fondo turto investavimo, perleidimo, skolinimo, kitokio disponavimo ar suvaržymo tiek vienu, tiek keliais tarpusavyje susijusiais sandoriais.
  - Kitų strateginių bei su investicijomis susijusių klausimų (Fondo bendros investavimo politikos įgyvendinimo, Fondo valdytojo priimamų investicinių sprendimų atitikimo investavimo strategijai, naujų investavimo galimybių peržiūros ir galimų kryptų, konkrečių investicijų vertinimo bei vykdymo ir kt.), jeigu dėl šių klausimų į Valdymo įmonės investavimo komitetą kreipiasi Valdymo įmonės valdyba ar Fondo valdytojas.
  - Lėšų išmokėjimo Fondo dalyviams.

#### Fondo investicinis komitetas

- 26.9. Fondo valdymui Valdymo įmonės sprendimu gali būti sudaromas Fondo patariamasis investicinis komitetas (toliau – **Fondo investicinis komitetas**), kurio nariais bus renkami asmenys, atsižvelgiant į kandidato turimą kompetenciją, kvalifikaciją bei patirtį, padėsiančią tinkamai įgyvendinti Fondo investavimo strategiją. Fondo investavimo komiteto nariais gali būti skiriami Fondo Investuotojai bei jų atstovai.

- 26.10. Fondo investicinio komiteto sudėtį tvirtina ir komiteto pirmininką skiria Valdymo įmonė. Valdymo įmonė turi teisę savo nuožiūra atšaukti Fondo investicinio komiteto narius iš pareigų.
- 26.11. Fondo investicinis komitetas teikia Valdymo įmonės investavimo komitetui ir (ar) Fondo valdytojui rekomendacijas (išvadas) su investicijomis susijusiais klausimais, t. y. dėl Fondo investavimo į Taisyklėse ir Prospekte nurodytus investicinius objektus bei dėl kitų Valdymo įmonės įstatuose nurodytų klausimų (jeigu yra poreikis).
- 26.12. Valdymo įmonės investavimo komitetas ir (ar) Fondo valdytojas vertina ir analizuoja Fondo investicinio komiteto (jei toks suformuotas) išvadą prieš priimdama atitinkamus sprendimus. Fondo investavimo komiteto išvada laikoma rekomendacine ir neįpareigojančia Valdymo įmonės.

## 27. Informacija apie Valdymo įmonę

### Informacija apie Valdymo įmonę

Pavadinimas	UAB „1 asset management“
Registracijos adresas	Upės g. 21-1, Vilnius
Faktinis buveinės adresas	Upės g. 21-1, 8 aukštas, Vilnius
Įmonės kodas	304405305
Elektroninio pašto adresas	<a href="mailto:info@1am.lt">info@1am.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.1am.lt">http://www.1am.lt</a>
Telefono numeris	+370 616 91983
Licencijos išdavimo data, Nr.	Valdymo įmonės, veikiančios pagal Alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymą, licencija, išduota 2022 m. vasario 15 d., licencijos Nr. 5.
Priežiūros institucija	Lietuvos bankas, Gedimino pr. 6, Vilnius;
Valdymo įmonės direktorius	Alius Jakubėlis
Valdymo įmonės valdyba	Mindaugas Strėlis, Martynas Kavaliauskas, Alius Jakubėlis
Valdymo įmonės investavimo komitetas	Ernestas Kazbaras, Simonas Jurgionis, Laurynas Antropikas
Fondo valdytojas	Ernestas Juozapaitis

### Sutarties su Valdymo įmone esminės nuostatos, galinčios būti svarbios Investuotojams

- 27.1. Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl Fondo teisės ir pareigos yra įgyvendinamos per Valdymo įmonę. Dėl šios priežasties sutartis su Valdymo įmone nėra sudaroma. Fondo ir jo Investuotojų santykius su Valdymo įmone reguliuoja IISKISJ, Taisyklės ir imperatyvios teisės aktų nuostatos.

### Valdymo įmonės įstatinis kapitalas, pasirašyto ir apmokėto kapitalo dydis

- 27.2. Valdymo įmonės pasirašytas ir apmokėtas įstatinis kapitalas yra 125 000 EUR.

## 28. Valdymo įmonės, Depozitoriumo pakeitimas

- 28.1. Fondo valdymas gali būti perduodamas kitai valdymo įmonei, kai:
- Valdymo įmonė likviduojama;
  - Valdymo įmonė reorganizuojama;
  - Valdymo įmonei iškelta bankroto byla;

- (d) Priežiūros institucijai priėmus sprendimą apriboti ar panaikinti Valdymo įmonės licencijoje numatytas teises, susijusias su kolektyvinio investavimo subjektų valdymu;
  - (e) kai Valdymo įmonė dėl kurių nors objektyvių priežasčių nebegali toliau tinkamai ir efektyviai valdyti Fondo ir Valdymo įmonės valdyba priima sprendimą dėl Fondo valdymo perdavimo;
  - (f) kitais atvejais Valdymo įmonės valdybos sprendimu.
- 28.2. Fondo valdymas ir įsipareigojimai perduodami kitai valdymo įmonei sudarius sutartį su kita Valdymo įmone, turinčia teisę valdyti informuotiesiems investuotojams skirtus kolektyvinio investavimo subjektus, pranešus Priežiūros institucijai ir Investuotojams ne vėliau negu likus 1 mėnesiui iki valdymo perdavimo.
- 28.3. Valdymo įmonės valdybos sprendimu Depozitoriumas gali būti keičiamas, kai:
- (a) Depozitoriumas nesilaiko teisės aktų reikalavimų, nevykdo savo įsipareigojimų ar netinkamai juos vykdo;
  - (b) Valdymo įmonė siekia sumažinti Depozitoriumo teikiamų paslaugų kaštus;
  - (c) Depozitoriumas netenka teisės teikti depozitoriumo paslaugas;
  - (d) Depozitoriumo ir Valdymo įmonės susitarimu;
  - (e) esant kitoms svarbioms priežastims.
- 28.4. Jei Depozitoriumas nesilaiko teisės aktų reikalavimų, nevykdo savo įsipareigojimų ar netinkamai juos vykdo, Priežiūros institucija, siekdama užtikrinti Fondo investuotojų teises, turi teisę nurodyti Valdymo įmonei nutraukti sutartį ir pakeisti Depozitoriumą.
- 28.5. Depozitoriumo pakeitimui yra būtinas išankstinis Priežiūros institucijos leidimas.
- 28.6. Keisdama Depozitoriumą, Valdymo įmonė nutraukia sutartį su Depozitoriumu ir sudaro sutartį su kitu asmeniu, turinčiu teisę teikti depozitoriumo paslaugas. Pakeitus Depozitoriumą, Valdymo įmonė atlieka atitinkamus Taisyklių ir kitų Fondo dokumentų pakeitimus nurodant naują depozitoriumą.

## **29. Kita svarbi informacija**

### **Funkcijų delegavimas**

- 29.1. UAB FMĮ „Orion Securities“, juridinio asmens kodas 122033915, buveinės adresas Tumėno g. 4, Vilnius, tel. (8 5) 231 3840, teiks administravimo paslaugas (GAV skaičiavimas, investicinių vienetų kainos nustatymas ir ataskaitų Priežiūros institucijai teikimas, Fondo investicinių vienetų platinimas, buhalterinės apskaitos tvarkymas, Fondo investicinių vienetų apskaitos tvarkymas ir kt.).

### **Investicinių vienetų platintojai**

- 29.2. Fondo investicinius vienetus platina Valdymo įmonė ir investicinių vienetų platintojai:
- a) UAB FMĮ Myriad Capital, juridinio asmens kodas 122033915, adresas Upės g. 21-1, Vilnius;
  - b) UAB FMĮ „Orion Securities“, juridinio asmens kodas 122033915, adresas Tumėno g. 4, Vilnius.

### **Informacija apie Depozitoriumą**

- 29.3. UAB FMĮ „Orion Securities“, juridinio asmens kodas 122033915, adresas Tumėno g. 4, Vilnius, teiks depozitoriumo paslaugas.

### **Informacija apie audito įmonę**

- 29.4. Valdymo įmonė audito įmonę, atitinkančią teisės aktuose nustatytą kvalifikaciją, kruopščiai pasirenka pagal įprastinę rinkoje taikomą praktiką.

### **Informacija apie konsultantus**

- 29.5. 2022-07-12 sudaryta konsultavimo paslaugų sutartis, kurios pagrindu Valdymo įmonei teikiamos rekomendacinio pobūdžio konsultacinės paslaugos, susijusios su Fondo veikla, jos vystymu bei Fondo einamaisiais klausimais. Už teikiamas konsultacijas Valdymo įmonė UAB NUMK moka atlyginimą, kurį sudaro fiksuota atlyginimo suma ir dalis, kuris susieta su Sėkmės mokesčiu, mokamu Valdymo įmonei vadovaujantis Fondo taisyklėmis. Investuotojai gali kreiptis į Valdymo įmonę su prašymu pateikti daugiau informacijos apie paslaugos teikėją.

### **Informacija apie finansų tarpininkus**

- 29.6. Prospekto paskelbimo dieną nėra sudaryta sutarčių su finansų tarpininkais.

**Informacija apie turto vertintojus**

- 29.7. Prospekto parengimo dieną Valdymo įmonė nėra sudariusi jokių sutarčių su trečiaisiais asmenimis dėl Fondo sudarančio turto vertinimo.
- 29.8. Valdymo įmonė turto vertintojus, atitinkančius teisės aktuose nustatytą kvalifikaciją, kruopščiai pasirinks pagal įprastinę rinkoje taikomą praktiką.

**30. Fondo panaikinimas**

30.1. Fondas yra naikinamas šiais atvejais:

- (a) Priežiūros institucijai panaikinus Valdymo įmonės veiklos leidimo galiojimą;
  - (b) pradėjus priverstinę Valdymo įmonės likvidavimo procedūrą;
  - (c) išskėlus Valdymo įmonei bankroto bylą;
  - (d) Valdymo įmonės akcininkams priėmus sprendimą dėl Valdymo įmonės likvidavimo;
  - (e) Valdymo įmonei priėmus sprendimą dėl Fondo panaikinimo;
  - (f) kitais Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytais atvejais.
- 30.2. Valdymo įmonei priėmus sprendimą dėl Fondo panaikinimo, Fondo investicinių vienetų išpirkimas ir platinimas, jeigu toks yra vykdomas, nutraukiamas. Valdymo įmonės sprendime panaikinti Fondą yra nustatoma Fondo turto realizavimo, atsiskaitymo su kreditoriais ir Investuotojais tvarka ir terminai (įskaitant Fondo investicinių vienetų numatomą išpirkimo dieną).
- 30.3. Investuotojai apie sprendimą padalinti Fondą informuojami elektroniniu paštu arba kitu Investavimo sutartyje nurodytu būdu ne vėliau kaip kitą darbo dieną po sprendimo priėmimo.
- 30.4. Siekiant aiškumo, pažymima, kad Valdymo įmonė sieks, kad iki Fondo veiklos pabaigos Fondo išduotos paskolos būtų gražintos Fondui, o Fondo vardu turimas kitas turtas būtų realizuotas jį parduodant. Tačiau tuo atveju, jeigu dėl Fondo veiklos pabaigoje dalis iš Fondo suteiktų paskolų nebūtų gražinta, o Fondo vardu turimas kitas turtas nebūtų realizuotas ir tokių paskolų susigrąžinimas ar pardavimas arba tokio turto realizavimas užvilkinėtų Fondo panaikinimo procedūrą vykdymą, tokie Fondo aktyvai Valdymo įmonės sprendimu gali būti perduodami Investuotojams bendra dalinės nuosavybės teise proporcingai kiekvieno Investuotojo turimų Investicinių vienetų skaičiui.
- 30.5. Fondo dalijimo dieną iš Investuotojų yra išperkami (atsiskaitant arba pinigais, arba perduodant dalį Fondo turto) visi jų turimi Fondo investiciniai vienetai po to, kai Fondas visiškai atsiskaito su savo kreditoriais. Konkreti Fondo dalijimo diena yra nustatoma Valdymo įmonės sprendime dėl Fondo dalijimo arba atskirame sprendime tais atvejais, kai neįmanoma iš anksto nustatyti konkrečios Fondo dalijimo dienos. Bet kuriuo atveju apie tikslią Fondo dalinimo dieną, kurią bus apskaičiuojama išperkamų investicinių vienetų vertė, taip pat ir apie dieną, kai vykdomas Fondo investicinių vienetų išpirkimas, Investuotojai bus informuojami elektroniniu paštu arba kitu Investavimo sutartyje nurodytu būdu ne vėliau kaip kitą darbo dieną po atitinkamo sprendimo priėmimo.
- 30.6. Jei Fondo dalijimo metu teisme nagrinėjami ieškiniai dėl prievolių, kurios turi būti įvykdytos Fondo sąskaita, Fondas dalijamas tik įsiteisėjus teismo sprendimams tokiose bylose.
- 30.7. Fondo panaikinimo atveju Fondo turtas bus realizuojamas jį parduodant su Fondo Valdymo įmone nesusijusiems Investuotojams.
- 30.8. Teisės aktuose nustatytais atvejais sprendimą dėl Fondo panaikinimo gali priimti ir Priežiūros institucija.
- 30.9. Fondo naikinimo metu paaiškėjus, kad Fondą sudarančio turto padengti jo sąskaita prisiimtoms prievolėms nepakanka, Valdymo įmonė neprivalo vykdyti likusių prievolių, jeigu Priežiūros institucija patvirtina, kad nėra duomenų apie tai, kad Valdymo įmonė netinkamai vykdė IISKISĮ ir Taisyklėse jai numatytas pareigas.

**31. Informacija apie dėl funkcijų perdavimo galinčius kilti interesų konfliktus**

- 31.1. Valdymo įmonės vadovas, valdybos narys ir galutinis naudos gavėjas yra UAB FMĮ „Orion Securities“, t.y. įmonės, kuriai deleguota dalis Valdymo įmonės funkcijų, netiesioginis akcininkas ir valdybos narys.

- 31.2. Dėl funkcijų perdavimo galintys kilti interesų konfliktai valdomi (i) Valdymo įmonės Interesų konfliktų valdymo politikos nustatyta tvarka; (ii) asmenims, kurių atžvilgiu galimas interesų konfliktas, nedalyvaujant su jais susijusių klausimų sprendime.
- 31.3. Valdymo įmonė gali sudaryti konsultacinių paslaugų sutartis su ekspertais, teikiančiais konsultacines paslaugas Valdymo įmonei siekiant įgyvendinti Fondo investavimo strategiją. Daugiau informacijos suteikiama kreipiantis į Valdymo įmonę.

**32. Asmenys, atsakingi už Prospekte pateiktą informaciją**

- 32.1. Už Prospekte pateiktą informaciją yra atsakinga Valdymo įmonė.
- 32.2. Valdymo įmonės direktorius patvirtina, kad Prospekte pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos Investuotojų sprendimams.

Valdymo įmonės direktorius

Alius Jakubėlis