



## Kas atsitinka, jei ERGO Life Insurance SE negali sumokėti išmokų?

Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei ERGO Life Insurance SE neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu ERGO Life Insurance SE turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai.

## Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrosios išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 1 000 Eur per metus į reguliarių įmokų draudimo principu pagrįstą investicinį produktą ir esate 35 metų amžiaus. Skaičiavimai atlikti draudimo variantu, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama didesnė iš sumų (gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė). Į skaičiavimus įtraukta 10 000 Eur gyvybės draudimo suma vienam asmeniui. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,09% - 0,11% per metus. Sukaupta kapitalo vertė rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje gali svyruoti nuo 18 303,22 Eur iki 66 968,62 Eur priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptų. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jums taikomas apmokestinimo sąlygas, kurios taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptų.

## Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija	1 000 Eur per metus		
Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po 10 metų	Jeigu išgryninsite po 20 metų
Bendrosios išlaidos	324,88 - 340,61	1 521,59 - 2 580,02	2 705,71 - 9 042,08
Metinis poveikis grąžai	32,53% - 35,61%	3,15% - 5,06%	1,36% - 3,27%

## Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

### Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

<b>Vienkartinės išlaidos</b>	Investavimo išlaidos	0,36% - 0,62%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
<b>Einamosios išlaidos</b>	Portfelio sandorių išlaidos	0,00%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	0,78% - 2,71%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.

## Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

### Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

Produktas rekomenduojamas kapitalo kaupimui darbingo amžiaus laikotarpiu. Rekomenduojama draudimo sutartį išlaikyti iki draudimo termino pabaigos, kai išmokama sukaupto kapitalo vertė. Sutartį nutraukus anksti galima patirti papildomų nuostolių dėl investavimo krypties vienetų verčių svyravimų. Minimalus draudimo sutarties terminas – 1 metai. Jei draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, draudikas grąžina visą sumokėtą draudimo įmoką. Kitais atvejais, kai draudimo sutartis nutraukiama, draudėjui išmokama išperkamoji suma, kuri apskaičiuojama iš sukaupto kapitalo vertės išskaičiuavus bendrovės nustatyto dydžio draudimo sutarties nutraukimo mokestį. Pavyzdinės išlaidų sumos, patiriamos nutraukus sutartį, nurodomos lentelėje „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“. Pradedant antrais draudimo metais, draudėjas gali atsiimti dalį sukaupto kapitalo nenutraukdamas draudimo sutarties draudimo taisyklėse nurodytomis sąlygomis.

## Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundą dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu 1887 (arba +370 5 268 3222). Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją. Ją atsiųskite adresu Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507, Vilnius arba el. paštu [info@ergo.lt](mailto:info@ergo.lt). Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Jei aukščiau nurodyti veiksmai nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, skundą galite pateikti Lietuvos bankui. Daugiau informacijos rasite [www.lb.lt](http://www.lb.lt)

## Kita svarbi informacija

Vykdamas teisinius reikalavimus, iki sutarties sudarymo investuotojui taip pat pateikiami šie dokumentai: ERGO universalios gyvybės draudimo taisyklės Nr. 027; Esminė informacija draudėjui, sudarančiam ERGO universalios gyvybės draudimo sutartį; Kainoraštis ir Papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštis; Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentai. Kita svarbi informacija apie ERGO universalų gyvybės draudimą ir šios draudimo rūšies dokumentai pateikiami interneto svetainėje [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).



## Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

Nurodyti pardavimo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai. Tam tikrais atvejais mokesčiai gali būti mažesni – juos galite sužinoti iš savo finansų patarėjo arba platintojo.

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

Pardavimo mokestis 5,00%

Išpirkimo mokestis Nėra\*

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš jūsų pinigų prieš juos investuojant (pardavimo mokestis) ir prieš išmokant jūsų investicijų pelną (išpirkimo mokestis).

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis 0,97%\*\*

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

Sėkmės mokestis Nėra

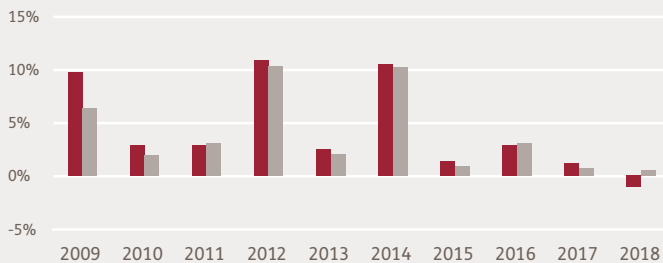
\* Gali būti taikomas 2% dydžio mokestis į Fondą, jei valdytojas įtaria vykstant pernelyg didelio masto investuotojo vykdomą prekybą.

Einamojo mokesčio dydis pagrįstas dvylikos mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2018 m. gruodžio 31 d., išlaidomis. Šis dydis kasmet gali skirtis. Į jį neįtrauktos su portfelio prekyba susijusios išlaidos, išskyrus depozitoriumui sumokėtas išlaidas ir bet kokią pagrindinei kolektyvinio investavimo schemai sumokėtą pardavimo ir išpirkimo mokestį (jei yra).

\*\* Tiek, kiek siekdamas sumažinti išlaidas fondas imasi skolinti vertybinius popierius, 62,5% susijusių gautų pajamų gaus fondas, o likusius 37,5% gaus „BlackRock“ kaip vertybinių popierių skolinimo agentas. Kadangi vertybinių popierių skolinimo pajamų pasidalijimas fondo valdymo išlaidų nepadidina, tai nebuvo įtraukta į einamąjį mokestį.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Fondas	10,6%	3,1%	3,1%	11,8%	2,7%	11,4%	1,5%	3,1%	1,1%	-0,7%
Lyg, indeksas	6,9%	2,1%	3,3%	11,2%	2,2%	11,1%	1,0%	3,3%	0,7%	0,4%

Lyginamasis indeksas: Barclays Euro Aggregate 500mm+ Bond Index (EUR)

Ankstesnės veiklos rezultatai nereiškia, kad tokie pat rezultatai bus ir ateityje.

Diagramoje parodyti fondo metinės veiklos rezultatai (grąža) pagal kiekvienus kalendorinius laikotarpius, kuris pateiktas diagramoje, metus. Veiklos rezultatai (grąža) rodomi kaip fondo grynojo turto vertės pokytis kiekvienų metų pabaigoje. Fondas pradėjo veikti 1994 m. Investicinių vienetų klasė išleista 1994 m.

Veiklos rezultatai (grąža) rodomi atėmus einamąjį mokestį. Jokie pardavimo ir išpirkimo mokesčiai į skaičiavimus neįtraukti.

## Praktinė informacija

- Depozitoriumas: „The Bank of New York Mellon (International) Limited“ Liuksemburgo filialas.
- Išsamesnę informaciją apie fondą galima rasti „BlackRock Global Funds“ (BGF) paskutinėje metinėje ir pusmečio ataskaitoje. Šiuos dokumentus anglų kalba ir tam tikromis kitomis kalbomis galima gauti nemokamai. Kartu su kita informacija, kaip antai investicinių vienetų kainomis, minėtus dokumentus galima rasti „BlackRock“ interneto svetainėje [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), arba paskambinus Tarpautinių investuotojų aptarnavimo grupei telefonu +44 (0) 20 7743 3300.
- Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad fondui taikomi teisės aktai gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokestinei padėčiai.
- Fondas yra BGF subfondas. BGF yra skėtinio tipo struktūra, apimanti skirtingus subfondus. Šiame dokumente pateikiama informacija apie dokumento pradžioje nurodytą fondą ir investicinių vienetų klasę. Tačiau prospektas, metinė ir pusmečio ataskaitos apima visą skėtinę struktūrą, t. y. BGF.
- BGF gali būti laikoma atsakingu tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo prospekto dalyse.
- Vadovaujantis Liuksemburgo įstatymais, BGF subfondų atsakomybė yra atskirta (t. y. fondo turtas nebus naudojamas kitų BGF subfondų prievolėms įvykdyti). Be to, fondo turtas yra laikomas atskirai nuo kitų subfondų turto.
- Įvykdę tam tikras prospekte nustatytas sąlygas investuotojai gali turimus fondo vienetus pakeisti į kito BGF subfondo vienetus.
- Fondo valdytojo atlygio sistema, kurioje aprašyta, kaip nustatomas ir skiriamas atlygis bei priedai, ir susijusi valdymo tvarka yra pateikta interneto svetainėje [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy), arba, atskirai paprašius, ją galima gauti fondo valdytojo registruotoje buveinėje.

Šiam fondui leidimas vykdyti veiklą yra suteiktas Liuksemburge, o jo veiklą reguliuoja „Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)“.

Ši pagrindinė informacija investuotojams buvo tiksliai 2019 m. vasario 11 d.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Obligacijos.



## Mokesčiai

Investuotojo sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

Nurodyti pardavimo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai, kurie gali būti imami kaip investavimo išlaidos, patirtos ryšium su pardavimu ir išpirkimu. Išsamesnė informacija pateikiama galiojančiame kainoraštyje, taip pat ją gali pateikti valdytojas arba valdytojo agentas.

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

Pardavimo mokestis	0,00%
Išpirkimo mokestis	0,00%

Einamasis mokestis apskaičiuotas remiantis 2018 m. išlaidomis. Šis dydis kasmet gali keistis. Į jį neįtraukta:

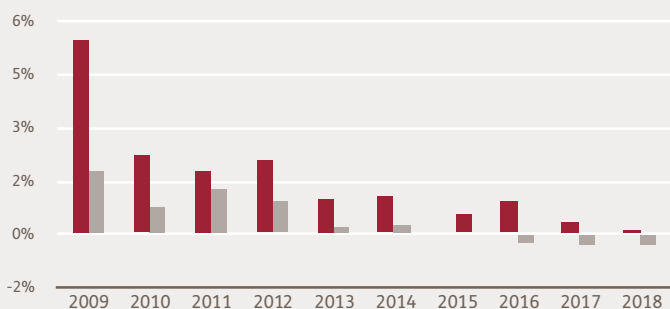
- veiklos rezultatais pagrįsti mokesčiai;
- fondo sumokėtos sandorių išlaidos.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	0,30%
--------------------	-------

Daugiau informacijos apie mokesčius pateikiama oficialiame fondo prospekte ir fondo kainoraštyje, kurį galima rasti interneto svetainėje [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds)

## Ankstesnės veiklos rezultatai



Savo veiklą fondas pradėjo 1996 m. sausio 31 d. Skaičiuojant ankstesnės veiklos rezultatus (grąžą), įtrauktas fondo investicinių vienetų valdymo mokestis, tačiau nei pardavimo ar išpirkimo mokesčiai, nei kokie nors investuotojo sumokėti mokesčiai nėra įtraukti. Fondo investicinių vienetų veiklos rezultatai apskaičiuojami eurais. Ankstesnė veiklos rezultatai nėra būsimų laikotarpių grąžos garantas.

## Praktinė informacija

- Fondo depozitoriumas: „Evli Bank Plc.“ Fondo auditorius: „PricewaterhouseCoopers Oy“, atestuotieji apskaitos specialistai.
- Fondo taisyklės, pagrindinę informaciją investuotojams ir kitas fondo publikacijas galima rasti interneto svetainėje [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds) ir Investuotojų aptarnavimo tarnyboje tel. +358 9 4766 9701, pirmadieniais – penktadieniais nuo 9.30 val. iki 16.30 val. Suomijos laiku.
- Naujausios fondo investicinių vienetų kainos pateikiamos interneto svetainėje [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds) arba jas gali pateikti „My Evli“ internetinė tarnyba.
- Fondo buvimo vietos valstybės narės mokesčių įstatymai gali turėti įtakos investuotojo asmeninei mokestinei padėčiai.
- „Evli Fund Management Company Ltd“ gali būti laikoma atsakinga tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo prospekto dalyse.
- Atsižvelgiant į grąžos paskirstymą, fondo investiciniai vienetai yra skirstomi į pajamų investicinius vienetus ir augimo investicinius vienetus. Augimo investicinių vienetų grąža nebus paskirstoma. Vietoj paskirstymo, grąža (dividendai ir palūkanų pajamos) bus reinvestuojama, tuo siekiant padidinti augimo investicinių vienetų vertę. Pajamų investiciniams vienetais grąža bus paskirstoma kasmet, todėl pajamų investiciniams vienetais apskaičiuota fondo kapitalo dalis sumažėja. Tikslas – paskirstyti tokią grąžą, kuri būtų kaip galima stabilesnė, dėl ko grąžos paskirstymas nėra susietas nei su fondo finansiniais metais, nei su paskiausiai pasibaigusiu finansinių metų arba ankstesnių finansinių metų rezultatais. Dėl grąžos paskirstymo pajamų investicinio vieneto grynojo turto vertė gali nukristi žemiau jo pasirašymo kainos.
- Fondas gali išleisti investicinius vienetus kita, o ne savo pagrindine valiuta.
- Informacija apie atlygio valdytojui praktiką pateikiama interneto svetainėje [www.evli.com](http://www.evli.com).

Fondo taisyklės patvirtintos Suomijoje 2012 m. kovo 14 d. ir galioja nuo 2012 m. birželio 1 d. Bendrovei „Evli Fund Management Company Ltd“ suteikta licencija vykdyti veiklą Suomijoje. Fondo ir valdytojo veiklą prižiūri Finansų rinkos priežiūros institucija.

Ši pagrindinė informacija investuotojams galioja nuo 2019 m. vasario 8 d.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.evli.com](http://www.evli.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Trumpalaikės investicijos.





## Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

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

Pardavimo mokestis Nėra\*

Išpirkimo mokestis Nėra\*

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš jūsų pinigų prieš juos investuojant (pardavimo mokestis) ir prieš išmokant jūsų investicijų pelną (išpirkimo mokestis).

### Mokesčiai, imami iš akcijų klasės per metus

Einamasis mokestis 0,20%\*\*

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

Sėkmės mokestis Nėra

\*Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, kurie sandorius sudaro vertybinių popierių biržoje, mokės jų biržos brokerių imamus mokesčius. Tokie mokesčiai yra viešai skelbiami biržose, į kurių prekybos sąrašą yra įtrauktos atitinkamos akcijos ir kuriose jomis prekiaujama. Informaciją apie tokius mokesčius gali pateikti patys biržos brokeriai.

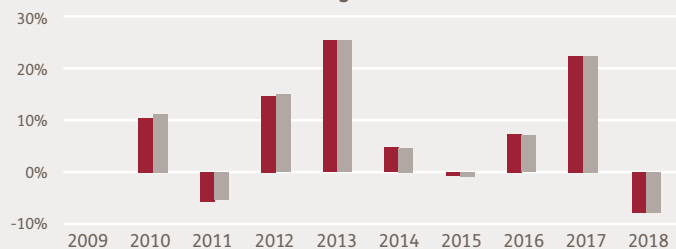
\* Įgaliojami dalyviai, kurie sandorius vykdo tiesiogiai su fondu, sumokės susijusias sandorių išlaidas.

Einamojo mokesčio dydis priklauso nuo pastovaus kasmetinio mokesčio, kuris imamas už akcijų klasę pagal fondo prospekte nurodytą tvarką. Į jį neįtraukiamos su portfelio prekyba susijusios išlaidos, išskyrus depozitoriumui sumokėtas išlaidas ir (arba) bet kokius pardavimo (išpirkimo) mokesčius, sumokėtus pagrindinei kolektyvinio investavimo schemai (jei tokia yra).

\*\* Tiek, kiek siekdamas sumažinti išlaidas fondas imasi skolinti vertybinius popierius, 62,5% susijusių gautų pajamų gaus fondas, o likusius 37,5% gaus „BlackRock“ kaip vertybinių popierių skolinimo agentas. Kadangi vertybinių popierių skolinimo pajamų pasidalijimas fondo valdymo išlaidų nepadidina, tai nebuvo įtraukta į einamąjį mokestį.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas		11,0%	-5,9%	15,5%	26,7%	5,0%	-0,8%	7,7%	22,4%	-8,7%
■ Lyg, indeksas		11,8%	-5,5%	15,8%	26,7%	4,9%	-0,9%	7,5%	22,4%	-8,7%

Lyginamasis indeksas: MSCI World Index(SM) (USD)

Ankstesnės veiklos rezultatai nereiškia, kad tokie pat rezultatai bus ir ateityje.

Diagramoje parodyti akcijų klasės veiklos rezultatai (grąža) USD pagal kiekvienus kalendorinius laikotarpius, kuris pateiktas diagramoje, metus. Veiklos rezultatai išreikšti kaip akcijų klasės grynojo turto vertės pokytis kiekvienų metų pabaigoje. Fondas pradėjo veikti 2009 m. Šios klasės akcijos išleistos 2009 m.

Veiklos rezultatai (grąža) rodomi atėmus einamąjį mokestį. Jokie pardavimo ir išpirkimo mokesčiai į skaičiavimus neįtraukti.

## Praktinė informacija

- Fondo depozitoriumas: „State Street Custodial Services (Ireland) Limited.“
- Daugiau informacijos apie fondą ir akcijų klasę galima rasti „iShares III plc“ naujausioje metinėje ir pusmečio ataskaitose. Šiuos dokumentus anglų kalba ir tam tikromis kitomis kalbomis galima gauti nemokamai. Kartu su kita informacija, kaip antai akcijų klasės pagrindinių investicijų detalėmis ir akcijų kaina, minėtus dokumentus galima rasti „iShares III plc“ interneto svetainėje [www.ishares.com](http://www.ishares.com), paskambinus telefonu +44 (0) 845 357 7000 arba paprašius jūsų brokerio ar finansų patarėjo.
- Investuotojai turėtų atkreipti dėmesį į tai, kad fondui ir akcijų klasei taikomi teisės aktai gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokestinei padėčiai.
- Fondas yra „iShares III plc“ fondo, kuris yra skėtinio tipo struktūra, apimanti įvairius subfondus, subfondas. Fonde yra vienos arba kelių klasių akcijos. Šiame dokumente pateikiama informacija apie dokumento pradžioje nurodytą fondą ir akcijų klasę. Tačiau prospektas, metinė ir pusmečio ataskaitos apima visą skėtinę struktūrą, t. y. „iShares III plc“.
- „iShares III plc“ gali būti laikoma atsakinga tik remiantis koku nors šiaame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo prospekto dalyse.
- Orientacinė šios akcijų klasės vienos dienos grynojo turto vertė pateikiama interneto svetainėje <http://deutsche-boerse.com> ir (arba) <http://www.reuters.com>. Vadovaujantis Airijos įstatymais „iShares III plc“ subfondų atsakomybė yra atskirta (t. y. fondo turtas nebus naudojamas kitų „iShares III plc“ subfondų prievolėms įvykdyti). Be to, fondo turtas yra laikomas atskirai nuo kitų subfondų turto. Konkretus su akcijų klase siejamas turtas ir įsipareigojimai yra priskiriami tik tos klasės akcijoms, tačiau pagal Airijos įstatymus atsakomybė pagal akcijų klases nėra atskirta.
- Keisti turimas fondo akcijas į kito „iShares III plc“ subfondo akcijas investuotojai negali. Įgaliojami dalyviai, kurie sandorius su fondu sudaro tiesiogiai, įvykdę tam tikras fondo prospekte nurodytas sąlygas, gali fondo vienos klasės akcijas pakeisti į kitos klasės akcijas.
- Fondo valdytojo atlygio sistema, kurioje aprašyta, kaip nustatomas ir skiriamas atlygis bei priedai, ir susijusi valdymo tvarka yra pateikta interneto svetainėje [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy), arba, atskirai paprašius, ją galima gauti fondo valdytojo registruotoje buveinėje.

Fondas ir jo valdytojas „BlackRock Asset Management Ireland Limited“ turi leidimą vykdyti veiklą Airijoje. Jo veiklą prižiūri Airijos Centrinis bankas. Ši pagrindinė informacija investuotojams 2019-01-24 buvo tikslu.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.ishares.com](http://www.ishares.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Pasaulio akcijų indeksas.



## Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo išlaidas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

Nurodyti pardavimo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai. Gali būti, kad kai kuriais atvejais jūs mokėsite mažiau – apie tai teiraukitės savo finansų patarėjo arba platintojo.

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

Pardavimo mokestis	Nėra
Išpirkimo mokestis	Nėra

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš jūsų pinigų prieš juos investuojant (pardavimo mokestis) ir prieš išmokant jūsų investicijų pelną (išpirkimo mokestis).

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	0,20%
--------------------	-------

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

Sėkmės mokestis	Nėra
-----------------	------

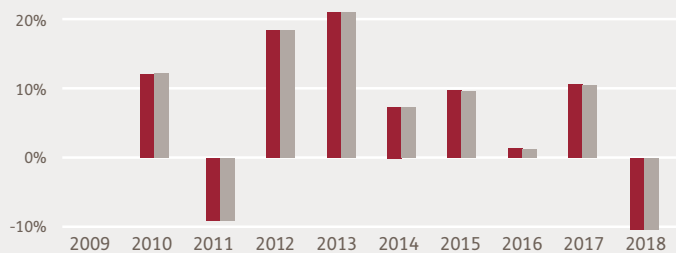
Einamojo mokesčio dydis pagrįstas dvylikos mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2018 m. spalio mėn., išlaidomis. Šis dydis kasmet gali skirtis. Portfelio sandorių išlaidos ir sėkmės mokesčiai (jei tokių yra) į jį nėra įtraukti.

Išsamesnė informacija apie mokesčius pateikiama prospekto skyriuje „Mokesčiai ir išlaidos“. Pardavimo ir išpirkimo mokesčiai bus taikomi tik tuomet, jei akcijos yra pasirašomos arba išperkamos tiesiogiai iš fondo, ir jie nebus taikomi tais atvejais, kai investuotojai tokias akcijas perka arba parduoda vertybinių popierių biržose. Investuotojai, kurie sandorius sudaro vertybinių popierių biržoje, mokės jų biržos brokerių imamus mokesčius. Informaciją apie tokius mokesčius gali pateikti pateikti patys biržos brokeriai. Įgaliojami dalyviai, kurie sandorius vykdo tiesiogiai su fondu, sumokės susijusias sandorių išlaidas.

Tiek, kiek siekdamas gauti pajamas fondas imasi skolinti vertybinius popierius, 70% gautų susijusių pajamų bus skiriama fondui, 15% – vertybinių popierių skolinimo tarpininkui DWS ar kitam „Deutsche Bank“ subjektui ir 15% – DWS subjektui, kuris prižiūri tokias veiklas, kaip numatyta prospekte. Siekiant tai įgyvendinti, fondas gali gauti susijusias pajamas ir paskirstyti pajamas vertybinių popierių skolinimo tarpininkui ir DWS subjektui, kuris prižiūri tokių veiklų, prospekte nustatytomis dalimis. Kadangi vertybinių popierių skolinimo pajamų pasidalijimas fondo valdymo išlaidų nepadidina, tai nebuvo įtraukta į einamąjį mokestį.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas		12,0%	-9,0%	18,2%	20,8%	7,3%	9,7%	1,4%	10,8%	-11,1%
■ Lyg, indeksas		12,1%	-9,0%	18,2%	20,8%	7,2%	9,6%	1,2%	10,7%	-11,2%

Investuotojai turi žinoti, kad ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Skaiciuojant ankstesnės veiklos rezultatus, įtraukti einamieji fondo mokesčiai. Pardavimo (išpirkimo) mokesčiai į ankstesnės veiklos rezultatų skaičiavimą neįtraukti.

Fondas pradėjo veikti 2009 m., šios klasės akcijos išleistos 2009 m.

Ankstesnės veiklos rezultatai apskaičiuoti eurais.

## Praktinė informacija

- Depozitoriumas: „State Street Bank Luxembourg S.C.A.“
- Prospekto kopijas, naujausias metines ataskaitas ir paskesnes pusmečio ataskaitas (anglų kalba) bei kitą informaciją (įskaitant paskutines akcijų kainas ir preliminaras grynojo turto vertes) galima nemokamai atsisiųsti iš interneto svetainės [www.Xtrackers.com](http://www.Xtrackers.com).
- Naujausios atlygio politikos detales, įskaitant (tačiau neapsiribojant tuo, kas išvardyta) aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir priedai, už sprendimo dėl atlygio ir papildomų išmokų skyrimą atsakingus asmenis, galima sužinoti interneto svetainėje [www.Xtrackers.com](http://www.Xtrackers.com), skyriuje „Papildoma informacija“. Atskirai paprašius, nemokamai galima gauti atspausdintą atlygio politikos versiją.
- Visa informacija apie fondo portfelio sudėtį ir informacija apie Indekso sudedamąsias dalis nemokamai pateikiama interneto svetainėje [www.Xtrackers.com](http://www.Xtrackers.com).
- Pasirašyti galima ir kitų šio fondo akcijų. Išsamesnė informacija apie tai pateikiama prospekte. Prašome atkreipti dėmesį į tai, kad ne visų klasių akcijos gali būti įregistruotos platinti jūsų jurisdikcijoje.
- Fondui taikoma Liuksemburge galiojanti apmokestinimo tvarka gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokestinei padėčiai.
- Fondas „db x-trackers“ gali būti laikomas atsakingu tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo prospekto dalyse.
- „db x-trackers“ turi nemažai skirtingų fondų. Įstatymuose nustatyta, kad kiekvieno fondo turtas ir atsakomybė yra atskirta. Prospektas ir periodinės ataskaitos apima visą „db x-trackers“ struktūrą. Keisti savo akcijas, kurias turite šiame fonde, į kitų „db x-trackers“ fondų akcijas neleidžiama.

Indeksas ir indekso pavadinime naudojami prekės ženklai yra Ciuriche (Šveicarija) esančios bendrovės „STOXX Limited“ ir (arba) jos licencijos davėjų intelektinė nuosavybė. Indeksas naudojamas pagal STOXX licenciją. Nei STOXX, nei jos licencijos davėjai niekaip nelaiduoja, neremia, neparduoda ir nereklamuoja fondo ir nei STOXX, nei jos licencijos davėjai niekaip už fondą neatsako.

Šiam fondui leidimas vykdyti veiklą yra suteiktas Liuksemburge, o jo veiklą reguliuoja „Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)“. Ši pagrindinė informacija investuotojams buvo tikslu 2019-02-19.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.dbxtrackers.com](http://www.dbxtrackers.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Europos akcijų indeksas.



## Mokesčiai

Mokesčiai yra naudojami akcijų klasės vykdymo išlaidoms, įskaitant jos rinkodaros ir platinimo sąnaudas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

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

Pardavimo mokestis Nėra\*

Išpirkimo mokestis Nėra\*

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš jūsų pinigų prieš investuojant arba prieš išmokant jūsų investicijų pelną.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis 0,07%\*\*

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

Sėkmės mokestis Nėra

\*Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Vertybinių popierių biržoje veikiančys investuotojai moka biržos tarpininkų nustatytus mokesčius. Šie mokesčiai yra viešai prieinami biržose, kuriose listinguojamos ar parduodamos akcijos, arba juos galima sužinoti iš tarpininkų.

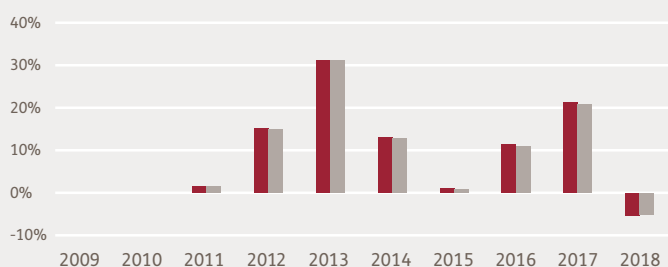
\*Įgalioji dalyviai, prekiaujantys tiesiogiai su fondu, mokės atitinkamus sandorių mokesčius.

Einamojo mokesčio dydis nustatomas pagal fiksuotą metams apskaičiuojamą mokestį, imamą už akcijų klasę pagal fondo prospektą. Į šį dydį neįskaičiuoti portfelio prekybos mokesčiai, išskyrus mokesčius, sumokamus depozitoriumui, ir bet kokius pardavimo ar išpirkimo mokesčius, sumokamus į pagrindinę kolektyvinio investavimo schemą (jei yra).

\*\* Tiek, kiek fondas užsiima vertybinių popierių skolinimu, kad sumažintų išlaidas, fondas gaus 62,5% atitinkamų gautų pajamų, o likusius 37,5% gaus „BlackRock“ kaip vertybinius popierius skolinantis asmuo. Kadangi dalinimasis pajamomis iš vertybinių popierių skolinimo nepadidina fondo veiklos išlaidų, jis neįtrauktas į einamąjį mokestį.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas			1,6%	15,4%	31,7%	13,2%	1,0%	11,5%	21,4%	-4,7%
■ Lyg, indeksas			1,5%	15,2%	31,6%	13,0%	0,8%	11,2%	21,1%	-4,9%

Lyginamasis indeksas: „S&P 500“ (USD)

- Ankstesni rezultatai nereiškia, kad tokie pat jie bus ir ateityje.
- Diagramoje rodomi akcijų klasės metiniai veiklos rezultatai JAV doleriais už kiekvienus pilnus kalendorinius metus per diagramoje nurodytą laikotarpį. Jie išreikšti kaip akcijų klasės grynosios turto vertės pokytis procentais kiekvienų metų pabaigoje. Fondas pradėjo veiklą 2010 m. Akcijų klasės veiklos pradžia – 2010 m.
- Rezultatai rodomi atskaičius einamąjį mokestį. Pardavimo ar išpirkimo mokesčiai į skaičiavimus neįtraukiami.

## Praktinė informacija

- Fondo depozitoriumas yra „State Street Custodial Services (Ireland) Limited“.
- Daugiau informacijos apie fondą ir akcijų klasę pateikiama „iShares VII plc“ paskutinėje metinėje ataskaitoje ir pusmečių ataskaitose. Šiuos dokumentus galima gauti nemokamai anglų kalba ir tam tikromis kitomis kalbomis. Juos kartu su kita informacija, pvz., išsamia informacija apie akcijų klasės pagrindines investicijas ir akcijų kainas, galima rasti iShares svetainėje adresu [www.ishares.com](http://www.ishares.com), paskambinus telefonu +44 (0)845 357 7000 arba iš tarpininko ar finansų patarėjo.
- Investuotojai turėtų įsidėmėti, kad fondui ir akcijų klasei taikomi mokesčių įstatymai gali turėti įtakos jūsų investicijos asmeninei mokestinei padėčiai.
- Fondas yra „iShares VII plc“, iš skirtingų subfondų susidedančios struktūros, subfondas. Fonde yra viena ar daugiau akcijų klasių. Šis dokumentas taikomas dokumento pradžioje nurodytam fondui ir akcijų klasei. Tačiau prospektas, metinė ir pusmečių ataskaitos rengiamos bendrai struktūrai.
- „iShares VII plc“ gali būti laikoma atsakinga tik jei šiame dokumente pateikiama informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka atitinkamų fondo prospekto dalių.
- Akcijų klasės nurodomoji tos pačios dienos grynoji turto vertė pateikiama adresais <http://deutsche-boerse.com> ir/arba <http://www.reuters.com>.
- Remiantis Airijos įstatymais, „iShares VII plc“ atsakomybė padalinama subfondams (t. y. fondo turtas nebus naudojamas kitų „iShares VII plc“ subfondų įsipareigojimams padengti). Be to, fondo turtas laikomas atskirai nuo kitų subfondų turto. Konkrečios akcijų klasės turtas ir įsipareigojimai priklauso tik tai akcijų klasei, tačiau pagal Airijos įstatymus atsakomybė nedalinama pagal akcijų klases.
- Investuotojai negali perkelti akcijų iš fondo į kitus „iShares VII plc“ subfondus ir atvirkščiai. Tik su fondu tiesiogiai bendradarbiaujantys įgalioji dalyviai gali perkelti akcijas iš vienos fondo akcijų klasės į kitą, įvykdę tam tikras fondo prospekte nustatytas sąlygas.
- Atlygio valdymo įmonei nustatymo politika, kurioje aprašomas atlygio ir išmokų apskaičiavimas ir išmokėjimas, ir atitinkamos valdyimo priemonės pateikiamos svetainėje [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) arba valdymo įmonės buveinėje, pateikus prašymą.

Šiam fondui ir jo depozitoriumui „BlackRock Asset Management Ireland Limited“ leidimas suteiktas Airijoje, jų veiklą reguliuoja Airijos Centrinis bankas.

Ši pagrindinė informacija investuotojams yra tiksli 2019 m. sausio 25 d.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.ishares.com](http://www.ishares.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – JAV akcijų indeksas.



## Mokesčiai

Investuotojo mokami mokesčiai yra naudojami fondo vykdymo išlaidoms, įskaitant jo rinkodaros ir platinimo sąnaudoms apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų grąžą.

Nurodyti pardavimo ir išpirkimo mokesčiai yra didžiausi mokesčiai, kurie gali būti imami kaip investavimo išlaidos kartu su pardavimu ir išpirkimu. Daugiau informacijos pateikiama galiojančiame kainoraštyje, kurį galima gauti iš valdymo įmonės ar valdymo įmonės atstovo.

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

Pardavimo mokestis 0%

Išpirkimo mokestis 0%

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis 1,60%

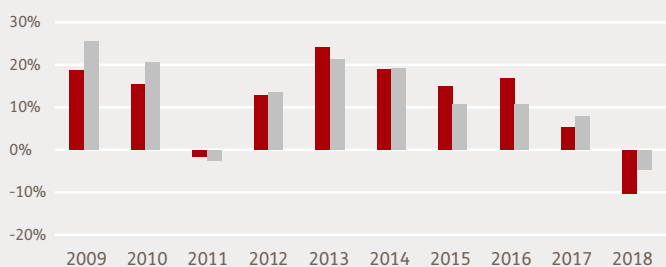
Einamojo mokesčio dydis nustatomas 2018 m. išlaidomis. Šis dydis gali kasmet keistis. Į jį neįeina:

- veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai;
- fondo mokamos sandorių išlaidos.

Daugiau informacijos apie mokesčius pateikiama oficialiame fondo prospekte ir fondų kainoraštyje, kuriuos galima rasti adresu [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds).

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



Fondas veiklą pradėjo 1994 m. balandžio 8 d. Vertinant ankstesnės veiklos rezultatus, atsižvelgiama į fondo vieneto valdymo mokestį, bet ne į pardavimo ir išpirkimo mokesčius ar bet kokius investuotojo mokamus mokesčius. Fondo vieneto veiklos rezultatai skaičiuojami eurais. Ankstesnės veiklos rezultatai negarantuoja grąžos ateityje.

## Praktinė informacija

- Fondo depozitoriumas yra „Evli Bank Plc“. Fondo auditorius yra „PricewaterhouseCoopers Oy“, įgalioti viešieji apskaitininkai.
- Fondo taisyklės, dokumentas su pagrindine informacija investuotojams ir kiti fondo leidiniai pateikiami adresu [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds) ir juos galima gauti iš Investuotojų tarnybos, tel. +358 9 4766 9701, nuo 9:30 val. iki 16:30 val. (Suomijos laiku) nuo pirmadienio iki ketvirtadienio.
- Galiojantys fondo vienetų įkainiai pateikiami adresu [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds) arba „My Evli“ paslaugų centre internete.
- Fondo buveinės valstybės narės mokesčių įstatymai gali turėti įtakos investuotojo asmeninei mokestinei padėčiai.
- „Evli Fund Management Company Ltd“ gali būti laikoma atsakinga tik jei šiame dokumente pateikiama informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka atitinkamų fondo prospekto dalių.
- Fondo vienetai padalinti remiantis grąžos paskirstymu į pajamų vienetus ir augimo vienetus. Grąža nebus paskirstoma augimo vienetams, grąža (pvz., dividendai ir palūkanų pajamos) bus investuojama pakartotinai siekiant padidinti augimo vienetų vertę. Grąža bus paskirstoma pajamų vienetams kasmet, taip sumažinant fondo kapitalo dalį, skaičiuojamą pajamų vienetams. Taip siekiama paskirstyti kuo stabilesnę grąžą, todėl grąžos paskirstymas nėra susietas su fondo finansiniais metais arba su paskutinių ar ankstesnių finansinių metų rezultatu. Dėl grąžos paskirstymo pajamų vieneto grynoji turto vertė gali nukristi žemiau pardavimo kainos.
- Fondas gali išleisti vienetus kitomis nei bazinė valiuta valiutomis.
- Informacija apie valdymo įmonės atlygio praktiką pateikiama adresu [www.evli.com](http://www.evli.com).

Fondo taisyklės buvo patvirtintos 2012 m. kovo 13 d. Suomijoje ir galioja nuo 2012 m. birželio 1 d.

„Evli Fund Management Company Ltd“ išduota licencija Suomijoje. Fondą ir valdymo įmonę prižiūri Finansinė priežiūros institucija. Ši pagrindine informacija investuotojams galioja nuo 2019 m. vasario 8 d.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.evli.com](http://www.evli.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Pasaulio akcijos.





## Mokesčiai

Jūsų mokami mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant jo rinkodaros ir platinimo sąnaudas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą Jūsų investicijų augimą.

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

Pardavimo mokestis	4,00%
Išpirkimo mokestis	Nėra

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš Jūsų pinigų. Paklauskite savo finansinį patarėją ar platintoją apie faktiškai išskaičiuojamą sumą.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	1,59%
--------------------	-------

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

Sėkmės mokestis	Nėra
-----------------	------

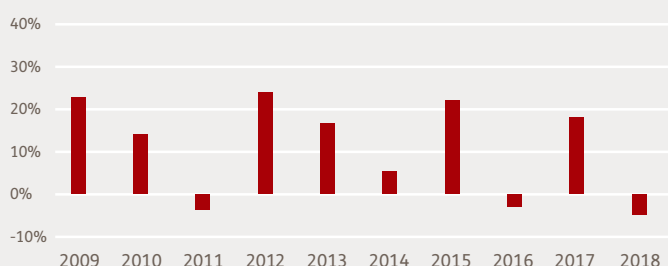
Einamasis mokestis nustatytas remiantis 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų skaičiais.

Šis dydis gali kasmet keistis ir jį neįeina Fondo sandorių išlaidos.

**Daugiau informacijos apie mokesčius pateikiama Fondo prospekte adresu [www.comgest.com](http://www.comgest.com).**

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas	31,9%	19,8%	-5,2%	33,9%	23,5%	7,4%	31,0%	-4,3%	26,5%	-5,9%

Comgest Growth Mid-Caps Europe – Eur Acc Class

Pagal ankstesnės veiklos rezultatus negalima nustatyti ateities rezultatų.

Veiklos rezultatai apima einamąjį mokestį, paimtą iš fondo, bet neapima jokių pardavimo mokesčių, kuriuos Jums gali tekti sumokėti.

Akcijų klasė atsirado 2000 m. Ankstesnės veiklos rezultatai skaičiuojami eurai.

## Praktinė informacija

- Depozitoriumas: „RBC Investor Services Bank S.A.“, Dublino filialas „Comgest Growth plc“ (toliau – „Bendrovė“) yra iš keleto subfondų susidedantis fondas. Fondo turtas ir įsipareigojimai atskiriami nuo kitų subfondų bendroje struktūroje; tačiau kitose jurisdikcijose šis atskyrimas gali būti nepažįstamas. Prospektas ir periodinės ataskaitos rengiamos visai Bendrovei. Šiame dokumente su pagrindine informacija investuotojams aprašomas vienas iš Bendrovės subfondų.
- Ši informacija pateikiama nemokamai adresu [www.comgest.com](http://www.comgest.com):
  - Bendrovės prospektas, metinės ir pusmečių ataskaitos. Prospektas pateikiamas anglų, prancūzų ir vokiečių kalbomis. Atspausdintas kopijas galima gauti pateikus rašytinį prašymą Investicijų valdytojui (Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen’s Green, Dublin 2, Airija) ar Administratoriui.
  - Informacija apie galiojančią Bendrovės atlygio politiką. Atlygio politika, įskaitant atlygio ir išmokų apskaičiavimo aprašą ir už atlygio skyrimą atsakingų asmenų vardus ir pavardes, pateikiama Comgest svetainėje adresu [http://www.comgest.com/export/sites/default/data/shared\\_data/document\\_fonds/Comgest\\_Growth\\_plc\\_Remuneration\\_Policy.pdf](http://www.comgest.com/export/sites/default/data/shared_data/document_fonds/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.pdf). Atspausdintas kopijas galima nemokamai gauti pateikus rašytinį prašymą Investicijų valdytojui.
  - Informacija apie kitas šio fondo ar kitų Bendrovės subfondų akcijų klases.
  - Akcijų kaina.
- Prašymą dėl akcijų pirkimo, pardavimo ar pakeitimo galite pateikti tiesiogiai Administratoriui (RBC Investor Services Ireland Limited, 4th Floor, One George’s Quay Plaza, George’s Quay, Dublin 2, Airija). Jei kiltų klausimų, kreipkitės: [Dublin\\_TA\\_Customer\\_Support@rbc.com](mailto:Dublin_TA_Customer_Support@rbc.com) / Tel: + 353 1 4406 555. Išsamesnė informacija apie perėjimą prie kitų akcijų klasių pateikiama prospekto dalyje „Pakeitimas“.
- Bendrovės buveinės valstybės (Airijos) mokesčių įstatymai gali turėti įtakos Jūsų investicijos asmeninei mokestinei padėčiai. Daugiau informacijos apie apmokestinimą gali suteikti Jūsų finansinis patarėjas ar profesionalus patarėjas.
- Bendrovė gali būti laikoma atsakinga tik jei šiame dokumente pateikiama informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka atitinkamų Bendrovės prospekto dalių.

Šiam fondui leidimas yra suteiktas Airijoje, jo veiklą reguliuoja Airijos Centrinis bankas.

Ši pagrindinė informacija investuotojams 2019 m. vasario 19 d. yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.comgest.com](http://www.comgest.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Europos akcijos.



## Mokesčiai

Jūsų mokami mokesčiai yra naudojami fondo vykdymo išlaidoms, įskaitant jo rinkodaros ir platinimo sąnaudas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą Jūsų investicijų augimą.

Nurodyti didžiausi pardavimo ir išpirkimo mokesčiai; kai kuriais atvejais gali tekti mokėti mažiau. Faktiškus pardavimo ir išpirkimo mokesčius galite sužinoti iš savo finansinio patarėjo.

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

Pardavimo mokestis 5,00%

Išpirkimo mokestis Nėra

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš Jūsų pinigų prieš investuojant.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis 1,84%

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

Sėkmės mokestis Nėra

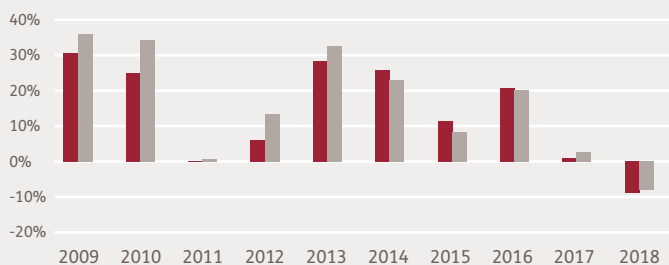
Faktiškus pardavimo ir išpirkimo mokesčius galite sužinoti iš savo finansinio patarėjo.

Einamojo mokesčio dydis nustatomas pagal ankstesnių metų (2018 m. gruodį pasibaigusį metų) išlaidas ir kiekvienais metais gali keistis.

Daugiau informacijos apie mokesčius pateikiama fondo prospekto 3 dalyje.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas	31,0%	25,1%	0,1%	6,2%	28,6%	26,0%	11,6%	20,8%	0,8%	-8,8%
■ Lyg, indeksas	36,4%	34,5%	0,6%	13,4%	32,9%	23,2%	8,3%	20,4%	2,9%	-7,0%

Ankstesnės veiklos rezultatai negarantuoja ateities rezultatų ir gali nepasikartoti. Investicijų vertė gali sumažėti arba padidėti ir Jūs galite neatgauti pradinės investuotos sumos.

Diagramoje rodomi rezultatai eurais po einamojo mokesčio ir portfelio sandorių išlaidų sumokėjimo. Pardavimo mokesčiai į ankstesnės veiklos rezultatų vertinimą neįtraukiami.

Fondas pradėjo veiklą 2004 m. gruodžio 10 d.

## Praktinė informacija

**Depozitoriumas:** „J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.“

**Išsamesnė informacija:** išsamesnės informacijos apie šį fondą, įskaitant prospektą, aktualią metinę ataskaitą, visas vėlesnes pusmečio ataskaitas ir aktualią akcijų kainą galite gauti iš fondo valdymo įmonės adresu 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Liuksemburgas, ir internete adresu [www.schroders.lu/kid](http://www.schroders.lu/kid). Minėta informacija suteikiama nemokamai bulgarų, anglų, prancūzų, vokiečių, graikų, vengrų, italų, lenkų, flamandų, olandų, portugalų ir ispanų kalbomis.

**Mokesčių įstatymai:** fondui taikomi Liuksemburgo mokesčių įstatymai gali turėti įtakos Jūsų investicijos asmeninei mokestinei padėčiai.

**Atsakomybė:** „Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.“ gali būti laikoma atsakinga tik jei šiame dokumente pateikiama informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka atitinkamų fondo prospekto dalių.

Skėtinis fondas: šis fondas yra skėtinio fondo, kurio pavadinimas nurodytas šio dokumento pradžioje, dalis. Prospektas ir periodinės ataskaitos rengiamos visam skėtiniam fondui. Siekiant apsaugoti investuotojus, kiekvieno vieneto turtas ir įsipareigojimai pagal įstatymus atskiriami nuo kitų vienetų turto ir įsipareigojimų.

**Perkėlimas:** tam tikromis sąlygomis galite prašyti, kad Jūsų investicija būtų perkelta į kitą akcijų klasę šio fondo ribose arba į kitą Schroder fondą. Daugiau informacijos pateikiama prospekte.

**Atlyginimų nustatymo politika:** Schroders atlyginimų nustatymo politikos santrauka ir atitinkami atskleidimai pateikiami adresu [www.schroders.com/remuneration-disclosures](http://www.schroders.com/remuneration-disclosures). Atspausdinta kopija pateikiama nemokamai pagal prašymą.

**Žodynis:** kai kurie šiame dokumente vartojami terminai paaiškinami adresu [www.schroders.lu/kid/glossary](http://www.schroders.lu/kid/glossary).

Šiam fondui leidimas yra suteiktas Liuksemburge, jo veiklą reguliuoja Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ši pagrindinė informacija investuotojams 2019 m. vasario 19 d. yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.schroders.lu](http://www.schroders.lu). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – JAV akcijos.



## Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant rinkodaros ir platinimo sąnaudas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą investicijų augimą.

Nurodyti pardavimo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai. Norėdami gauti informacijos apie faktinius pardavimo ir išpirkimo mokesčius, susisiekite su savo patarėju finansų klausimais ar platintoju.

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

Pardavimo mokestis	5,00%
Pasirašymo mokestis	Netaikytina
Perėjimo mokestis	1,00%
Išpirkimo mokestis	0,00%
Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš Jūsų pinigų prieš investuojant.	

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	1,70%
--------------------	-------

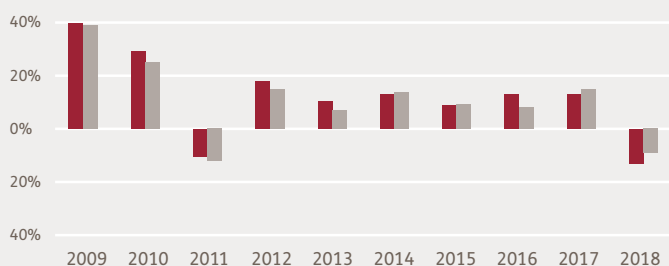
### Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis	Netaikytina
-----------------	-------------

- Einamųjų mokesčių dydis yra grindžiamas 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų išlaidomis. Šis dydis gali keistis kiekvienais metais ir neapima sėkmės mokesčių ar sandorio išlaidų, išskyrus atvejus, kai pardavimo / išpirkimo mokesčius sumoka kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektas (UCITS) pirkdamas arba parduodamas kito kolektyvinio subjekto investicinius vienetus. Fondų, kurie pradeda veikti einamaisiais kalendoriniais metais, atveju, apskaičiuojamas einamasis mokestis.
- Norėdami gauti daugiau informacijos apie mokesčių ir sėkmės mokesčio apskaičiavimo būdus, žr. Prospekto punktą „Mokesčiai ir išlaidos“ tinklalapyje [www.robeco.com](http://www.robeco.com).

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2017 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas	42,8%	29,1%	-10,6%	18,0%	10,4%	13,1%	8,8%	12,8%	12,6%	-15,0%
■ Lyg. indeksas	39,2%	25,2%	-12,3%	15,0%	7,1%	13,9%	9,2%	8,0%	15,7%	-9,2%

### Pokyčiai

- Veiklos rodikliai buvo pasiekti esant aplinkybėms, kurių nebėra. Lyginamasis indeksas pasikeitė: 2010 m. sausio 1 d. į „MSCI All Country Pacific Asia Pacific“ indeksą; 2007 m. spalio 5 d. į 40 % „MSCI Japan“ ir 60 % „MSCI All Country Pacific Asia Pacific ex Japan“ indeksus; 2003 m. lapkričio 1 d. į 40 % „Topix Japan“ ir 60 % „MSCI All Country Asia Pacific ex Japan“ indeksus; iki 2003 m. lapkričio 1 d. buvo MSCI „MSCI Asia Pacific ex Japan“ indeksas.
- Valiuta: EUR
- Pirmoji kainos nustatymo diena: 1998 m. balandžio 20 d.
- Ankstesnės veiklos rezultatais negalima remtis vertinant veiklos rezultatus ateityje. Einamieji mokesčiai yra įskaičiuoti į ankstesnės veiklos rezultatus; pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra įskaičiuoti.

## Praktinė informacija

- SICAV depozitaras yra J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Šiame pagrindinės informacijos investuotojams dokumente aprašomas SICAV subfondas, prospektą ir periodines ataskaitas rengia visas SICAV.
- Prospektą anglų kalba ir pusmečio (metinę) ataskaitą bei išsamią informaciją apie valdymo bendrovės atlyginimų politiką galima nemokamai gauti tinklalapyje [www.robeco.com/luxembourg](http://www.robeco.com/luxembourg). Šiame tinklalapyje taip pat skelbiamos paskutinės kainos ir kita informacija.
- Kiekvieno fondo turtas ir įsipareigojimai yra atskiriami pagal teisės aktus. Vieno subfondo akcijos gali būti iškeistos į kito SICAV subfondo akcijas; išsamesnė informacija pateikta prospekte. SICAV gali siūlyti kitas subfondo akcijų klases. Informaciją apie šias akcijų klases galima rasti prospekte, kuris pridedamas kaip I Priedas.
- SICAV buveinės valstybės narės mokesčius reglamentuojantys teisės aktai gali turėti įtakos asmeninei investuotojo mokestinei padėčiai.
- „Robeco Luxembourg S.A.“ gali būti laikoma atsakinga tik už bet kokį šiame dokumente pateiktą teiginį, kuris yra klaidinantis, netikslus ar prieštarauja atitinkamoms SICAV prospekto dalims.

Investicinei kintamo kapitalo bendrovei (SICAV) „Robeco Capital Growth Funds“, SICAV, leidimas yra išduotas Liuksemburge ir jo veiklą reguliuoja CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Bendrovei „Robeco Luxembourg S.A.“ leidimas yra išduotas Liuksemburge ir jos veiklą reguliuoja CSSF.

Ši 2019 m. vasario 13 d. pateikta pagrindinė informacija investuotojams yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.robeco.com](http://www.robeco.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Azijos akcijos.

# Pagrindinė informacija investuotojams

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama teisės aktais, kad jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą pobūdį ir riziką. Patariama ją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti.

## Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund, BI-EUR akcijų klasė

ISIN: LU0602539271.

Fondo valdytojas: „Nordea Investment Funds S.A.“, priklausanti „Nordea Bank AB“ įmonių grupei.

### Tikslai ir investavimo politika

- Subfondo tikslas – užtikrinti acininkams ilgalaikio kapitalo augimą.
- Subfondas, laikydamasis toliau išvardytų investavimo apribojimų, investuoja savo turtą į įmones, kurios ypatingą dėmesį skiria savo gebėjimui laikytis tarptautinių aplinkosaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų, ir ypač į tokias įmones, kurios potencialiai turi galimybę neapriboti savo veiklos vien kylančiose rinkose, t. y. įsitvirtinti pasauliniu mastu.
- Subfondas bent tris ketvirtadalius viso savo turto (neįskaitant grynujų pinigų) investuoja visame pasaulyje į su akcijomis susietus vertybinius popierius, kurių emitentai yra įmonės, įsikūrusios arba didžiąją savo ūkinės veiklos dalį vykdančios kylančiose rinkose.
- Kylančios rinkos apima valstybes, esančias Lotynų Amerikoje, Rytų Europoje, Azijoje, Afrikoje ar Vidurio Rytuose.
- Subfondas gali investuoti iki 25 proc. viso savo turto (neįskaitant grynujų pinigų) į Kinijos „A“ akcijas per „Stock Connect“.
- Dėl investavimo ir (arba) grynujų pinigų akcijų subfondas bus veikiamas kitų nei bazinė valiuta.
- Subfondas gali naudoti išvestines finansines priemones, siekdamas užtikrinti efektyvų portfelio valdymą arba sumažinti riziką ir (arba) sukurti papildomą kapitalą ar pajamas. Išvestinė priemonė – tai finansinis instrumentas, kurio vertė kildinama iš pagrindinio turto vertės. Išvestinių priemonių naudojimas nėra nemokamas ar nerizikingas.
- Subfondas gali dalyvauti vertybinių popierių skolinimo programoje.
- Visi investuotojai pareikalavę gali kasdien išpirkti savo subfondo akcijas.
- Šis subfondas gali netikti investuotojams, kurie planuoja atsiimti savo pinigus per 5 metų laikotarpį.
- Šis subfondas, lyginantis savo rezultatus su lyginamojo indekso „MSCI Emerging Markets Net Return Index“ verte, gali nevaržomai rinktis vertybinius popierius, į kuriuos investuos.
- Už šios klasės akcijas dividendai nemokami. Investicijų grąža yra perinvestuojama.
- Subfondas denominuotas USD. Investicijos į šios klasės akcijas yra vykdomos EUR. Dėl USD/EUR kurso svyravimų šios klasės akcijų veiklos rezultatai, išreikšti EUR, gali smarkiai skirtis nuo subfondo veiklos rezultatų USD.

### Rizikos ir grąžos pobūdis



**Mažesnė rizika**

Potencialiai  
mažesnė grąža

**Didesnė rizika**

Potencialiai  
didesnė grąža

- Rodikliu yra matuojama subfondo sertifikatų kainų svyravimo rizika, remiantis 5 metų kainų svyravimu, ir nustatoma subfondo kategorija 6. Vadinasi, subfondo vienetų pirkimas yra susijęs su didele tokių svyravimų rizika.
- Prašome atkreipti dėmesį, kad 1 kategorija nereiškia nerizikingos investicijos.
- Sintetinio rodiklio apskaičiavimui naudojama ankstesnių rezultatų istorija negali patikimai apibrėžti būsimo KIPVPS rizikos profilio, nes kategorija gali ateityje kisti.

- Toliau nurodytos rizikos yra iš esmės aktualios KIPVPS, tačiau jos nėra tinkamai atspindėtos sintetiniu rodikliu, todėl gali sukelti papildomų nuostolių:
  - Sandorio šalies rizika: Kita sandorio šalis (t. y. bet kuri institucija teikianti, pvz., turto saugojimo paslaugas arba veikianti kaip kita išvestinių ar kitų priemonių sandorių šalis) gali tapti nemoki ir neįvykdyti savo įsipareigojimų Subfondui.
  - Išvestinių priemonių rizika: Išvestinėmis priemonėmis siekiama didinti, mažinti ar išlaikyti Subfondo rizikos lygį. Šios finansinės išvestinės priemonės priklauso nuo pagrindinio turto vertės. Nedidelis pagrindinio turto kainos pokytis gali sukelti didelį išvestinių priemonių kainos pokytį ir reikšmingus nuostolius.
  - Įvykių rizika: Nenumatyti įvykiai, kaip antai nuvertėjimas, palūkanų normų sumažėjimas, politiniai įvykiai ir pan., gali neigiamai paveikti Subfondą.
  - Likvidumo rizika: Tam tikromis aplinkybėmis parduoti dalį turto už pagrįstą kainą gali tapti sunku, todėl jis gali būti parduodamas žemesne kaina nei yra įvertintas.
  - Su Kinija susijusi rizika: Investicijos žemyninėje Kinijoje gali būti susijusios su didesne finansinių nuostolių rizika, ypač dėl operacinės ir įstatymų pasikeitimo rizikos, lyginant su šalimis, kurios paprastai laikomos labiau išsivysčiusiomis.
- Daugiau informacijos apie riziką, su kuria gali susidurti Subfondas, pateikta Prospekto skyriuje „Ypatingos nuostatos dėl rizikos“.

## Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, tarp to fondo rinkodaros ir platinimo sąnaudoms, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą jūsų investicijų augimą.

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

Pardavimo mokestis

Nėra

Išpirkimo mokestis

Nėra

Tai didžiausias procentas, kuris gali būti išskaičiuotas iš Jūsų pinigų prieš investuojant / prieš išmokant Jūsų investicijų pelną.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis

1,08%

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

Sėkmės mokestis

Už akcijų klasę neimamas joks sėkmės mokestis.

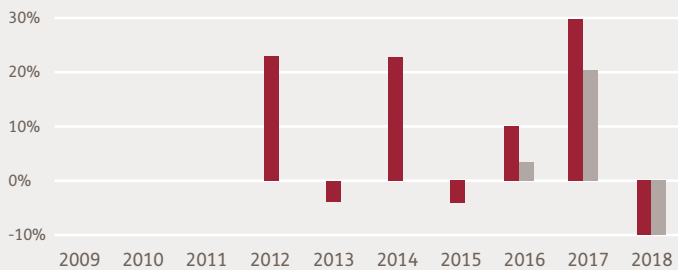
Nurodyti pasirašymo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai. Tam tikrais atvejais mokesčiai gali būti mažesni-tai jūs galite sužinoti iš savo finansų patarėjo arba platintojo.

Einamųjų mokesčių dydis grįžtas praėjusių metų, pasibaigus 2018 m. gruodį, išlaidomis, tad šis dydis gali kasmet skirtis. Jį sudaro su veiklos rezultatais susiję mokesčiai ir sandorių sąnaudos, įskaitant trečiųjų šalių tarpininkavimo mokesčius ir bankų mokesčius, taikomus vertybinių popierių sandoriams.

Daugiau informacijos apie mokesčius galima rasti fondo prospekto 16 skyriuje, kurį galima rasti interneto puslapyje [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu).

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2018 m. gruodžio 31 d.



	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fondas				21,8%	-2,7%	21,6%	-3,0%	10,1%	29,1%	-17,5%
■ Lyg. indeksas								3,1%	20,6%	-10,3%

Lyginamasis indeksas: MSCI Emerging Markets Net Return Index

- Tokie ankstesnės veiklos rezultatai yra skirti tik investuotojo informacijai ir nebūtinai bus tokie patys ateityje.
- Ankstesni akcijų klasės veiklos rezultatai yra apskaičiuojami pagal GTV, atskaičius pradinis ir išpirkimo mokesčius.
- Subfondas pradėjo veikti 2011, o akcijų klasė išleista 2011.
- Rezultatai pateikiami EUR.
- Lyginamasis indeksas – MSCI Emerging Markets Net Return Index.
- Subfondo lyginamasis indeksas buvo pristatytas 2016 m. rugpjūčio 23 d. Šio subfondo veiklos rezultatai nėra vertinami pagal joki lyginamąjį indeksą iki pirmiau minėtos dienos.

## Praktinė informacija

- „Nordea 1, SICAV“ yra sudėtinis fondas, kurį sudaro pavieniai subfondai, išleidžiantys vieną ar daugiau akcijų klasių. Šis Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentas parengtas vienai akcijų klasei. Kiekvieno „Nordea 1, SICAV“ subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti, t. y. įtakos jūsų investicijoms į šį subfondą turi tik šio subfondo uždirbamas pelnas ir patiriami nuostoliai.
- Daugiau informacijos apie „Nordea 1, SICAV“, jo prospektą ir periodinių ataskaitų kopijas anglų kalba pateikiama nemokamai šiame pradžios tinklalapyje: Svetainėje: [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Depozitorius: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
- Pasirašyti galima ir kitų šio subfondo akcijų. Išsamiau apie tai skaitykite tinklalapyje [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Jūs galite pakeisti savo investicijas į šio subfondo akciją(-as) investicijomis į kito „Nordea 1, SICAV“ subfondo akciją(-as). Išsamesnę informaciją apie tai rasite „Nordea 1, SICAV“ prospekte.
- Šios klasės akcijų dienos GTV yra skelbiama [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu) tinklalapyje.
- „Nordea Investment Funds S.A.“ gali būti laikoma atsakinga, tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose KIPVPS prospekto dalyse.
- Mokesčiai: KIPVPS buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti įtakos asmeninei investuotojo mokestinei padėčiai.
- Naujausios redakcijos Atlygio nustatymo politikos santrauką galima atsisiųsti iš svetainės [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu) skilties „Atsisiuntimo centras“. Politikoje pateikiamas aprašymas, kaip apskaičiuojami atlyginimas ir priedai, informacija apie už atlyginimo ir priedų suteikimą atsakingus asmenis, taip pat ir apie atlyginimų komiteto sudarymą, jei toks komitetas sudaromas. Investuotojai gali nemokamai gauti esamos Atlygio nustatymo politikos kopiją registruotoje Valdymo įmonės buveinėje.

Leidimas „Nordea 1, SICAV“ išduotas Liuksemburge; jo veiklą prižiūri Finansų sektoriaus priežiūros komisija (CSSF).

Leidimas „Nordea Investment Funds S.A.“ išduotas Liuksemburge; jo veiklą prižiūri CSSF.

Ši pagrindinė informacija investuotojams 2019-02-18 yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija parengta remiantis originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento, kurį parengęs fondo valdytojas, duomenimis. Originalų dokumentą galite rasti [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Pasaulio besivystančių rinkų akcijos.





## Mokesčiai

Jūsų sumokėti mokesčiai yra naudojami fondo veiklos vykdymo išlaidoms, įskaitant fondo rinkodaros ir platinimo sąnaudas, apmokėti. Šie mokesčiai mažina galimą Jūsų investicijų augimą.

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

Pardavimo mokestis	Netaikytina
Išpirkimo mokestis	Netaikytina

Nurodytas mokestis yra didžiausias mokestis, kuris gali būti paimtas iš jūsų pateiktos pinigų sumos, prieš ją investuojant arba prieš išpirkimo kainos išmokėjimą. Dėl tikslių sumų prašome kreiptis į savo finansų patarėją.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	1,11%
--------------------	-------

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

Sėkmės mokestis	Netaikytina
-----------------	-------------

Mokesčiai gali keistis, todėl šiame dokumente aprašytos išlaidos yra apytikslės. Kiekvienų finansinių metų fondo metinėje ataskaitoje pateikiama informacija apie faktines apskaičiuotas išlaidas.

Jokie galimi veiklos rezultatai grindžiami mokesčiais, taip pat jokios su sandoriais susiję išlaidos, išskyrus Depozitoriumo banko sandorių išlaidas, į einamųjų mokesčių procentą neįeina.

## Ankstesnės veiklos rezultatai



- Akcijų klasė įsteigta 2018 m.
- Kadangi tai nauja akcijų klasė, naudingos informacijos apie jos ankstesnės veiklos rezultatus nėra.

## Praktinė informacija

- Šio fondo depozitoriumas yra DZ PRIVATBANK S.A., kurio registruota buveinė įsikūrusi adresu 4, rue Thomas Edison, Strassen, Liuksemburgas.
- Papildomos informacijos apie subfondą, šį prospektą su priedais ir valdymo reglamentu, taip pat naujausias metines ir pusmečio ataskaitas (anglų kalba) įprastomis darbo valandomis galite nemokamai gauti iš Investicinės bendrovės, Valdymo bendrovės, Depozitoriumo, Platintojų ir Mokėjimo tarpininko (-ų).
- Papildomos praktinės informacijos ir naujausias investicinių vienetų kainas galite atsisiųsti iš Valdymo bendrovės interneto svetainės arba nemokamai gauti iš minėtų tarpininkų. Informacija apie naujausių atlyginimo politiką, kurioje aprašoma atlyginimo ir kitų išmokų apskaičiavimo tvarka bei pateikiamas sąrašas asmenų, atsakingų už atlyginimų ir kitų išmokų paskirstymą, įskaitant atlyginimų komiteto (jei yra) sudėtį, galima atsisiųsti iš valdymo bendrovės, o popierinį variantą nemokamai gauti iš minėtų tarpininkų. Valdymo įmonės interneto svetainės adresas [www.ipconcept.com](http://www.ipconcept.com).
- Mokesčių įstatymai valstybėje narėje, kurioje yra sudarytas subfondas, gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokestinei padėčiai. Prašome pasikonsultuoti su savo mokesčių konsultantu dėl investavimo į subfondą, mokestinių pasekmių.
- Valdymo bendrovė gali būti laikoma atsakinga tik remiantis koku nors šiame dokumente patektu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose šio prospekto dalyse.
- Ši pagrindinė informacija yra skirta subfondo akcijų klasės aprašymui. Subfondas sudaro sudėtinio fondo dalį. Prospekte ir ataskaitose gali būti pateikta informacija apie visas akcijų klases, kurios yra įtrauktos į šio dokumento pradžioje minėtą fondą. Pagal įstatymus kiekvieno subfondo turtas ir įsipareigojimai yra atskirti.
- Investuotojai turi teisę pakeisti subfondo arba akcijų klasės akcijas kito subfondo ar akcijų klasės akcijomis. Informacija apie akcijų keitimą ir susijusius mokesčius pateikiama pardavimo prospekte.

Šiam fondui leidimas suteiktas Liuksemburge, o jo veiklą reguliuoja Finansų sektoriaus priežiūros komisija (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Ši 2019 vasario 6 d. pateikta pagrindinė informacija investuotojams yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.trigoncapital.com](http://www.trigoncapital.com). Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimą atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Europos besivystančių rinkų akcijos.