

## Pagrindinės informacijos dokumentas

### Tikslas

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

### Produktas

**ERGO universalus gyvybės draudimas** (su vienkartinė draudimo įmoka)

ERGO Life Insurance SE, [www.ergo.lt/kontaktai](http://www.ergo.lt/kontaktai). Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu 1887 (arba +370 5 268 3222).

Už priežiūrą atsakinga institucija: Lietuvos bankas. Dokumentas parengtas 2021 m. gegužės 27 d.

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

### Koks šis produktas?

**Rūšis:** draudimo principu pagrįstas investicinis produktas. **Teisinė forma:** draudimas.

**Tikslai:** šis produktas gali būti naudojamas kapitalo kaupimui ir gyvybės bei kitų rizikų draudimui. Kapitalo vertė priklauso nuo investavimo krypties, į kurias investuoja draudėjas, investicinių vienetų kainų pokyčių. Investicinių vienetų kainų kitimas (grąža) priklauso nuo tendencijų finansų rinkose. Priklausomai nuo Jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti investavimo krypties tipą: trumpalaikių investicijų, obligacijų, akcijų ar akcijų indeksų. Galite pasirinkti kryptis, kurios investuoja tiek atskiruose regionuose (Europa, Azija, JAV), tiek visame pasaulyje. Investuojama atsižvelgiant į konkrečios investavimo krypties investavimo strategiją. Investuojama į įvairia valiuta nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas:** produktas skirtas įvairių tipų investuotojams, atsižvelgiant į kliento poreikius, savybes, tikslus bei investavimo patirtį ir toleranciją rizikai. Tinka tiek patyrusiems, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturintiems investuotojams, kurie geba prisiimti galimus investicijų nuostolius. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirenkamų investavimo krypties. Klientas turi teisę pakeisti investavimo kryptis. Detali informacija apie investavimo krypties investicijas ir investavimo rizikos lygį pateikiama investavimo krypties aprašymuose, kurie skelbiami [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Investuotojui reikalingos pagrindinės žinios apie draudimo produktus ir finansų rinkas. Mažesnės rizikos investavimo kryptis pasirinkęs investuotojas paprastai siekia mažesnių vienetų kainų svyravimų ir (arba) turi trumpesnį investavimo laikotarpį. Didesnės rizikos investavimo kryptis pasirinkęs investuotojas paprastai yra pasirengęs galimiems didesniems vienetų kainų svyravimams ir (arba) turi ilgesnį investavimo laikotarpį.

**Draudimo išmokos ir išlaidos:** draudimo išmokos pagrindinio apdraustojo mirties atveju dydis priklauso nuo pasirinkto draudimo varianto: išmokama didesnė iš sumų (gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė) arba išmokama gyvybės draudimo suma ir sukaupto kapitalo vertė. Pagrindiniam apdraustajam išgyvenus iki draudimo termino pabaigos, išmokama sukaupto kapitalo vertė. Klientas gali įtraukti į sutartį papildomas gyvybės draudimo, darbingumo netekimo draudimo, kritinių ligų draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų apsaugas, kurių draudimo išmokų sąlygos yra aprašytos draudimo taisyklėse. Draudėjas gali pasirinkti vienkartinės draudimo įmokos dydį. Iš sumokėtos draudimo įmokos ir sukaupto kapitalo vertės išskaičiuojami administravimo ir draudimo rizikų atskaitymai. Draudimo išmokų bei išlaidų pavyzdys pateikiamas skirsnyje „Kokios yra išlaidos“.

**Informacija apie terminą:** draudėjas gali pasirinkti draudimo sutarties trukmę. Minimalus draudimo sutarties terminas – 1 metai. Draudikas gali sustabdyti draudimo apsaugos galiojimą, kai sukaupto kapitalo nepakanka atskaitymams padengti. Jeigu draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau nei 6 mėnesius, draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, kai yra esminis sutarties sąlygų pažeidimas: draudėjas ar apdraustasis, sudarant draudimo sutartį ar jos galiojimo metu, nevykdė savo pareigos atskleisti informaciją ir tyčia ar dėl neatsargumo suteikė draudikui neišsamią, neatitinkančią tikrovės informaciją.

## Kokia yra rizika?

### Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti, galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime Jums sumokėti. Šį produktą priskyrimė prie 2-3 ir 6 iš 7 rizikos klasių, kur 1 = mažiausia, 2 = maža, 3 = nedidelė, 4 = vidutinė, 5 = gana didelė, 6 = didelė, 7 = didžiausia. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nuo mažų iki didelių. Suminis rizikos rodiklis priklauso nuo kliento pasirinktų investavimo krypčių. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Tačiau galite pasinaudoti vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas atsitinka, jei negalėsime Jums sumokėti“). Pirmiau nurodytame rodiklyje į tokią apsaugą neatsižvelgiama.

## 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. Bendrosias 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 10 000 Eur vienkartinę įmoką į 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 0,00% per metus. Sukaupta kapitalo vertė rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje gali svyruoti nuo 8606,89 Eur iki 128865,76 Eur priklausomai nuo pasirinktų investavimo krypčių. 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 krypčių.

### Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija	10000 Eur per metus		
Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po 10 metų	Jeigu išgryninsite po 20 metų
Bendrosios išlaidos	421,75–532,11	1263,20–3122,95	2191,96–11934,54
Metinis poveikis grąžai	4,44%–5,75%	1,02%–2,22%	0,75%–1,98%

### 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

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,15%–0,19%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,00%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	0,58%–1,81%	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 kryptių 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 išskaičiuojant 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).

## 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.

### Euro Bond Fund

„BlackRock Global Funds“ subfondas, klasė: D2 EUR (ISIN: LU0297941469)

Fondo valdytojas: „BlackRock (Luxembourg) S.A.“

#### Tikslai ir investavimo politika

- Fondo tikslas – siekti maksimalios Jūsų investicijų grąžos, derinant fondo kapitalo augimą ir pajamas.
- Ne mažiau kaip 80% viso savo turto fondas investuoja į fiksuotųjų pajamų vertybinius popierius – obligacijas ir pinigų rinkos priemones (t. y. skolos vertybinius popierius su trumpais išpirkimo terminais).
- Ne mažiau kaip 70% fondo bendrojo turto bus investuota į vertybinius popierius, kurie denominuoti eurais.
- Fiksuotųjų pajamų vertybinius popierius gali išleisti vyriausybės ir vyriausybinių agentūros, bendrovės ir viršvalstybinės organizacijos (pvz., Tarptautinis rekonstrukcijos ir plėtros bankas), kurių buveinė yra Euro zonos šalyse arba už Euro zonos ribų.
- Ne mažiau kaip 80% fondo bendrojo turto įsigijimo metu turės investicinį reitingą (t. y. atitiks nustatytą kreditingumo lygį). Likusioje dalyje gali būti investicijų, kurių kredito reitingas yra santykinai žemas, arba kurios nėra gavusios reitingo.
- Investicijų konsultantas (IK) gali naudoti išvestines finansines priemones (IFP) (t.y. investicijas, kurių kainos grindžiamos vienos ar kelių rūšių pagrindiniu turto) investavimo tikslais, siekiant įgyvendinti fondo investavimo tikslą ir (arba) sumažinti fondo portfelio riziką bei investicines išlaidas ir gauti papildomų pajamų. Naudojant IFP fondo poveikis rinkai gali būti įvairaus dydžio (t.y., kai fondas įgyja rinkos poziciją, didesnę už jo turto vertę).
- Fondas yra aktyviai valdomas; IK gali savo nuožiūra pasirinkti fondo investicijas. Todėl fondo portfelio formavimo ir rizikos valdymo tikslais, siekiant užtikrinti, kad Fondo prisiimta aktyvi rizika (t.y. nukrypimo nuo indekso laipsnis) atitiktų Fondo investavimo tikslą ir politiką, IK atsižvelgia į „Bloomberg Barclays Euro-Aggregate 500mm+ Bond Index“ (toliau – indeksas). Rinkdamasis investicijas investicijų patarėjas neprivalo apsiriboti indekso komponentais ar svoriu. Be to, norėdamas pasinaudoti konkrečiomis investavimo galimybėmis, investicijų patarėjas gali savo nuožiūra investuoti į vertybinius popierius, neįtrauktus į indeksą. Tačiau investicijų tikslo ir politikos geografinė aprėptis gali turėti ribojamąjį poveikį turimo portfelio turto nukrypimui nuo indekso. Indeksą investuotojai turėtų naudoti fondo veiklos rezultatams palyginti.
- Rekomendacija: trumpalaikėms investicijoms šis fondas gali būti netinkamas.
- Dividendai už Jūsų investicinius vienetus nebus mokami (t. y. dividendų pajamos bus įtrauktos į investicinių vienetų vertę).
- Jūsų investiciniai vienetai bus denominuoti eurais – pagrindine fondo valiuta.
- Savo vienetus galite kasdien pirkti ir parduoti. Minimali pirminė investicija į šios klasės vienetus yra 100 000 USD arba ekvivalentas kita valiuta.

Daugiau informacijos apie fondą, investicinių vienetų klases, rizikas ir mokesčius rasite fondo prospekte, kuris pateikiamas interneto svetainėje [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), produktams skirtuose puslapiuose.

#### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Šis rodiklis pagrįstas istoriniais duomenimis ir gali būti, kad nebus patikimas fondo būsimos rizikos pobūdžio rodiklis.
- Parodyta rizikos kategorija nėra garantuota ir laikui bėgant ji gali keistis.
- Žemiausia kategorija nereiškia nerizikingos investicijos.
- Fondas yra priskirtas 3 kategorijai dėl investicijų pobūdžio, kurios apima toliau išvardintas rizikas. Šie faktoriai gali turėti įtakos fondo investicijų vertei arba dėl jų fondas gali patirti nuostolių:
  - kredito rizika, palūkanų normos pasikeitimas ir (arba) emitento finansinių įsipareigojimų nevykdymas turės reikšmingą poveikį fiksuotųjų pajamų vertybinių popierių grąžai. Dėl galimo arba faktinio kredito reitingo sumažėjimo rizikos lygis gali padidėti;

- išvestinės finansinės priemonės labai reaguoja į turto, nuo kurio priklauso jų kaina, vertės pasikeitimus, todėl gali padidėti nuostoliai ir pelnas, kas sukeltų didesnius fondo vertės svyravimus. Jei išvestinės finansinės priemonės naudojamos plačiai arba sudėtingu būdu, poveikis fondui gali būti didesnis.
- Ypatingos rizikos, kurios nėra tinkamai aprėptos rizikos rodikliu:
  - sandorio šalies rizika: kita sandorio šalis (t. y. bet kuri institucija, teikianti, pvz., turto saugojimo paslaugas arba veikianti kaip kita išvestinių finansinių ar kitų priemonių sandorių šalis) gali tapti nemoki ir gali padaryti finansinių nuostolių fondui;
  - kredito rizika: fonde laikomo finansinio turto emitentas gali suėjus terminui nesumokėti pajamų arba negrąžinti kapitalo;
  - likvidumo rizika: mažesnis likvidumas reiškia, kad gali būti nepakankamai pirkėjų arba pardavėjų fondui lengvai parduoti arba įsigyti investicijas.

## 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.

### Vienkartiniai 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	0,62**
--------------------	--------

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

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

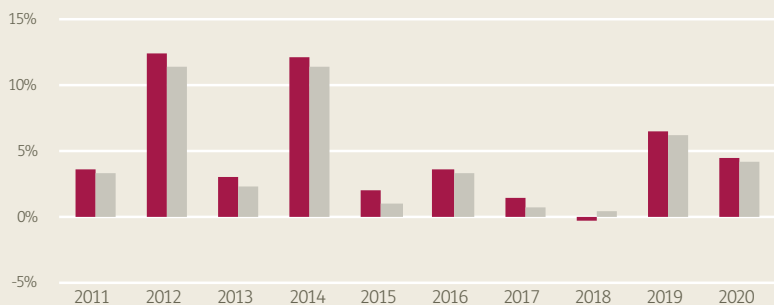
\* Gali būti taikomas 2% dydžio mokestis į Fondą, jei valdytojas įtaria vykstant pernelyg didelio masto investuotojo vykdomą prekybą.

Einamojo mokesčio dydis pagrįstas dvylikos mėnesių laikotarpiu, pasibaigusio 2020 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 nepadaidina, tai nebuvo įtraukta į einamąjį mokestį.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fondas	3,5%	12,2%	3,0%	11,8%	1,9%	3,5%	1,4%	-0,3%	6,4%	4,4%
Lyg, indeksas	3,3%	11,2%	2,2%	11,1%	1,0%	3,3%	0,7%	0,4%	6,0%	4,1%

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 kiekviena kalendorinius laikotarpiu, kuris pateiktas diagramoje, metus. Veiklos rezultatai (grąža) rodomi kaip fondo grynojo turto vertės pokytis kiekvienų metų pabaigoje. Fondas pradėjo veikti 1994 m. Investicinių vienetų klasę išleista 2007 m.

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

Nėra numatyta, kad fondo rezultatai seks indeksą.

## 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 Tarptautinių 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 2021 m. vasario 8 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. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Obligacijos.

## 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.

## Evli Euro Liquidity Fund

Augimo investiciniai vienetai, serija B (ISIN: FI0008804463)

Fondo valdytojas „Evli Group“ priklausanti bendrovė „Evli Fund Management Company Ltd“.

### Tikslai ir investavimo politika

- Šis fondas pirmiausia investuos į šiaurės šalių bendrovių ir bankų išleistus pinigų rinkos instrumentus bei į kitas palūkanas duodančias trumpalaikes investicijas. Rodiklio reikšmė (modifikuota trukmė), kuri apibūdina fondo pastoviųjų pajamų investicijų palūkanų normos riziką, gali būti nuo 0 metų iki 1 metų, todėl fondo palūkanų normos rizika yra žema. Be to, tiek apsidraudimo nuo valiutų kursų svyravimo tikslu, tiek ir įgyvendindamas fondo investavimo strategiją, fondas gali savo turtą investuoti į išvestinių finansinių priemonių sandorius. Valiutos kursų svyravimo riziką, susijusią su investicijomis ne eurais, fondas apdraudžia investavimo momentu.
- Fondo investicijų politika atitinka „Evli“ atsakingo investavimo politiką. ESG aspektai buvo įtraukti į fondo investicinius sprendimus, fondo investicijos yra stebimos, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų ir nebūtų įtraukti tam tikri pramonės sektoriai.
- Fondo lyginamasis indeksas yra trijų mėnesių EURIBOR. Fondo tikslas – viršyti lyginamojo indekso grąžą. Dėl aktyvaus portfelio valdymo fondo veiklos rezultatai gali skirtis nuo lyginamojo indekso rezultatų.
- Pagrindinė fondo valiuta yra euras.
- Fondo investicijų grąža bus reinvestuojama.
- Fondo investicinius vienetus galima pasirašyti ir išpirkti tik Suomijoje nustatytais bankų darbo dienomis, neskaitant bankų darbo dienų, kuriomis dėl užsienio šalių valstybinių švenčių arba bankų nedarbo dienų nėra galimybės nustatyti fondo arba jo investicijų grynojo turto vertės. Prekyba fondo investiciniais vienetais neįmanoma ir tais atvejais, jei dėl išskirtinai nestabilių arba nenuspėjamų rinkos sąlygų, išskirtinių aplinkybių arba dėl bet kokios kitos svarbios priežasties fondo valdytojas yra laikinai sustabdęs fondo investicinių vienetų grynojo turto vertės skaičiavimą. Dienų, kuriomis prekyba fondo investiciniais vienetais yra neįmanoma, sąrašą gali pateikti fondo valdytojas ir jį galima rasti fondo valdytojo interneto svetainėje.
- Rekomendacija: šis fondas gali būti netinkamas investuotojams, planuojantiems savo pinigus atsiimti per 6 mėnesius.
- Papildoma informacija apie fondo investicijas pateikiama oficialiame fondo prospekte ir interneto svetainėje [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds).

### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Rizikos ir grąžos pobūdis apibūdina fondo investicinio vieneto grynojo turto vertės veiklos rezultatų (grąžos) svyravimus per paskutiniuosius 5 metus. Fondo rizikos ir grąžos pobūdis bei rizikos kategorija gali keistis. Netgi žemiausia rizikos ir grąžos rodiklio kategorija (1) nereiškia, kad investicija yra nerizikinga. Prognozuojant fondo rizikos ir grąžos pobūdžio dinamiką bei rizikos kategoriją naudoti istorinius duomenis negalima.
- Fondo rizikos lygis vertinamas pagal skalę nuo 1 iki 7, kur 1 reiškia mažą riziką, o 7 – aukštą riziką. Dabartinė fondo rizikos kategorija yra 2. Tai reiškia, kad fondo veiklos rezultatus gali veikti maža rizika.

- Visas fondo turtas bus investuotas į eurus denominuotus trumpalaikius pinigų rinkos instrumentus ir į kitus palūkanas duodančius instrumentus, pavyzdžiui, kintamosios palūkanų normos obligacijas ir indėlius, komercinius vekselius ir vietos valdžios vekselius. Investicijų emitentai yra bankai, įmonės, vyriausybės ir savivaldybės bei kitos viešos korporacijos. Palūkanų normos lygio kitimas turi įtakos pastoviųjų pajamų rinkų grąžai. Palūkanų normos rizika matuojama atsižvelgiant į modifikuotą trukmę. Be to, kredito rizika, t. y. neapibrėžtumas dėl investicijų emitento gebėjimo grąžinti kapitalą, irgi paveikia pastoviųjų pajamų rinkas. Kredito rizika atsispindi kaip pastoviųjų pajamų investicijų svyravimai, atsiradę pasikeitus emitento kredito reitingams arba pasikeitus bendrosioms kredito rizikos įmokoms.
- Bendroji fondo rizika priklauso ir nuo toliau nurodytų rizikos faktorių, kurie nebūtinai visiškai atsispindi fondo rizikos pobūdyje:
  - kredito rizika. Neapibrėžtumas dėl obligacijų emitento galėjimo grąžinti kapitalą;
  - su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi rizika. Jei siekiant gauti papildomą grąžą yra naudojamos išvestinės finansinės priemonės, gali padidėti fondo rizika ir lūkesčiai dėl grąžos. Išvestinių finansinių priemonių naudojimas siekiant apsidrausti nuo valiutos kurso svyravimų arba rizikos valdymo tikslu gali sumažinti riziką ir lūkesčius dėl grąžos. Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti sandorio šalies riziką ir operacinę riziką.

## 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.

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

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

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

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

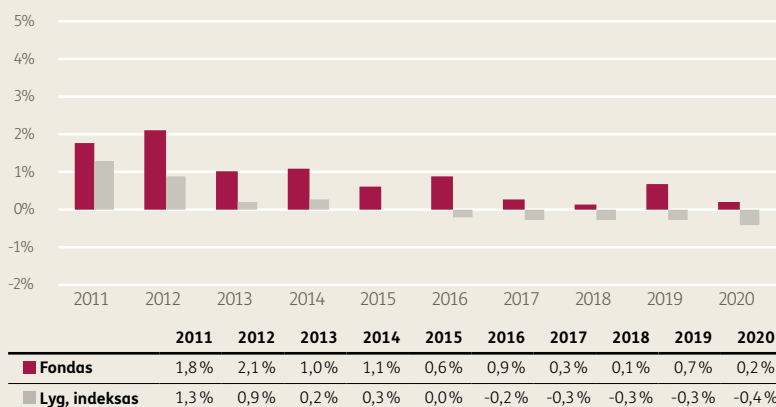
Einamasis mokestis apskaičiuotas remiantis 2020 m. išlaidomis. Šis dydis kasmet gali keistis. Į jį neįtraukta:

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

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

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



Savo veiklą fondas pradėjo 1996 m. sausio 31 d. Skaiciuojant 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 yra AB „Skandinaviska Enskilda Banken“ (publ) Helsinkio filialas. Už fondo turto valdymą yra atsakinga „EVLI Fund Management Company Ltd“.
- 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 mokesčiai 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 2020 m. liepos 1 d. ir galioja nuo 2020 spalio 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 2021 m. vasario 19 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. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Trumpalaikės investicijos.

## 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.

## iShares Core MSCI World UCITS ETF

„iShares III plc“ subfondas, USD (Acc) klasės akcijos, (ISIN: IE00B4L5Y983) Biržinis fondas (ETF)

Fondo Valdytojas: „BlackRock Asset Management Ireland Limited“

### Tikslai ir investavimo politika

- Akcijų klasė – tai tokia fondo akcijų klasė, kuriai priskirtos akcijos siekia gauti Jūsų investicijų grąžą, gautą derinant kapitalo augimą ir iš fondo turto gaunamas pajamas, kuri atspindi į fondo lyginamąjį indeksą „MSCI World Index“ įtrauktų vertybinių popierių grąžą.
- Akcijų klasė per fondą valdoma pasyviai ir siekiama tiek, kiek įmanoma ir praktiškai tikslinga investuoti į tokius nuosavybės vertybinius popierius (pvz., akcijas), kurie yra įtraukti į lyginamąjį indeksą.
- Lyginamasis indeksas matuoja didelio ir vidutinio kapitalizacijos lygio bendrovių, veikiančių išsivysčiusiose pasaulio šalyse, vertybinių popierių grąžą. Į lyginamąjį indeksą bendrovės įtraukiamos remiantis laisvoje apyvartoje esančių akcijų rinkos kapitalizacijos svertiniu vidurkiu. Laisvoje apyvartoje esančios akcijos reiškia, kad apskaičiuojant lyginamąjį indeksą, naudojamos ne visos bendrovės išleistos akcijos, o tik tos akcijos, kurias gali įsigyti tarptautiniai investuotojai. Laisvoje apyvartoje esančių akcijų rinkos kapitalizacija reiškia bendrovės akcijų kainą, padaugintą iš tarptautiniams investuotojams prieinamų akcijų skaičiaus.
- Siekdamas gauti panašią, kaip ir į lyginamąjį indeksą įtrauktų vertybinių popierių, grąžą, fondas taiko optimizavimo metodus, kuriais gali būti strateginis tam tikrų vertybinių popierių, kurie yra įtraukti į lyginamąjį indeksą, arba kitų vertybinių popierių, kurių grąža panaši, pasirinkimas ir išvestinių finansinių priemonių (IFP) naudojimas (t. y. investicijų, kurių kainos kildinamos iš vieno ar daugiau pagrindinio turto vienetų). IFP gali būti naudojamos tiesioginio investavimo tikslais. Tikimasi, kad IFP naudojimas apsiribos šios klasės akcijomis.
- Be to, siekdamas gauti papildomų pajamų fondo išlaidoms padengti, fondas gali trumpiems laikotarpiams su užtikrinimu skolinti savo investicijas tam tikroms reikalavimams atitinkančioms trečiosioms šalims.
- Rekomendacija: šis fondas gali būti netinkamas trumpalaikėms investicijoms.
- Jūsų akcijos bus kaupiamosios akcijos (t. y. dividendai bus įtraukti į jų vertę).
- Jūsų akcijos bus denominuotos JAV doleriais, kurie yra fondo pagrindinė valiuta.
- Fondo akcijos yra įtrauktos į vienos arba kelių vertybinių popierių biržų sąrašus ir jomis yra prekiaujama tose biržose. Esant įprastoms aplinkybėms, tiesiogiai su fondu sudaryti sandorius dėl akcijų (arba akcijų paketų) gali tik įgalioti dalyviai (pvz., pasirinktos finansų įstaigos). Kiti investuotojai sandorius dėl akcijų (arba akcijų paketų) gali sudaryti kasdien per vertybinių popierių biržos (-ų), kurioje (-se) prekiaujama akcijomis, tarpininką.

Daugiau informacijos apie fondą, akcijų klasę, rizikas ir mokesčius rasite fondo prospekte, kuris pateikiamas interneto svetainėje [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), produktams skirtuose puslapiuose.

### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Šis rodiklis pagrįstas istoriniais duomenimis ir gali būti, kad nebus patikimas fondo būsimo rizikos pobūdžio rodiklis.
- Parodyta rizikos kategorija nėra garantuota ir, laikui bėgant, ji gali keistis.
- Žemiausia kategorija nereiškia nerizikingos investicijos.

- Fondas yra priskirtas 6 kategorijai dėl investicijų pobūdžio, kurios apima toliau išvardintas rizikas. Toliau nurodyti faktoriai gali turėti įtakos fondo investicijų vertei arba dėl jų fondas gali patirti nuostolių.
  - Nuosavybės vertybinių popierių ir su nuosavybe susijusių vertybinių popierių vertę gali paveikti kasdieniai vertybinių popierių rinkos svyravimai. Kiti poveikio faktoriai yra politinės ir ekonominės naujienos, bendrovių pelnas ir reikšmingi bendrovių įvykiai.
- Ypatingos rizikos, kurios nėra tinkamai aprėptos rizikos rodikliu:
  - 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 sukelti akcijų klasei nuostolius.

Lyginamasis indeksas yra Indekso teikėjo intelektinė nuosavybė. Indekso teikėjas už fondą nelaiduoja ir jo neremia. Visas atsakomybės ribojimo pareiškimo tekstas pateiktas fondo prospekte.

### Mokesčiai

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



## Vienkartiniai 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
-----------------	------

## Ankstesnės veiklos rezultatai

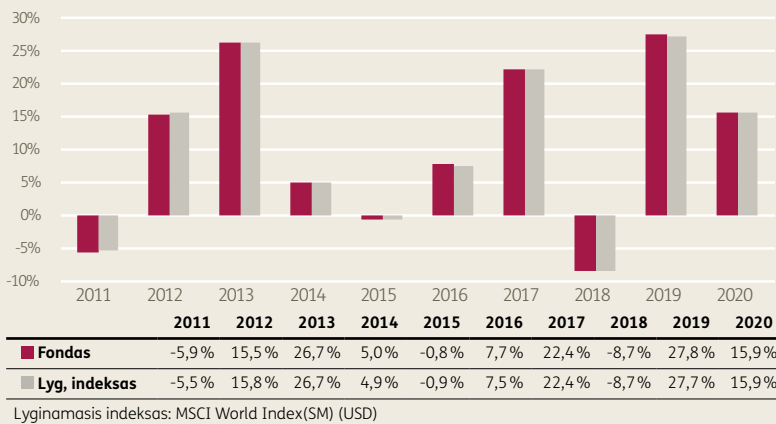
\* Netaikoma antrinės rinkos investuotojams. Investuotojai, kurie sandorius sudaro vertybinių popierių biržoje, mokės jų biržos brokerių imamus mokesčius. Tokie mokesčiai yra viešai skelbiami biržose, į kurių prekybos sąrašą yra įtrauktos atitinkamos akcijos ir kuriose jomis prekiaujama. Informaciją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

\* Įgaliotieji dalyviai, kurie sandorius vykdo tiesiogiai su fondu, sumoka susijusias sandorio išlaidas, įskaitant išpirkimų atvejais visus taikomus kapitalo prieaugio mokesčius ir kitus mokesčius už pagrindinius vertybinius popierius.

Einamojo mokesčio dydis priklauso nuo pastovaus kasmetinio mokesčio, kuris imamas už akcijų klasę pagal fondo prospektą 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 iki 2020 m. gruodžio 31 d.



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

Diagramoje parodyti akcijų klasės veiklos rezultatai (grąža) USD pagal kiekvienus kalendorinius laikotarpio, 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 išleistas 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 šiame 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.
- Fondo atstovas Šveicarijoje yra „BlackRock Asset Management Schweiz AG“, Bahnhofstrasse 39, 8001 Ciurichas. Fondo Šveicarijos mokėjimų tarpininkas State Street Bank International GmbH, Miunchenas, Ciuricho filialas, Beethovenstrasse 19, 8027 Ciurichas. Visą prospektą, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentą, įstatus, metines ir pusmečio Fondo ataskaitas galima nemokamai gauti iš atstovo Šveicarijoje.
- Keisti turimas fondo akcijas į kito „iShares III plc“ subfondo akcijas investuotojai negali. Įgalioti 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 2021 m. sausio 27 d. buvo tiksli.

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.

## 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.

### db x-trackers STOXX®EUROPE 600 UCITS ETF (DR)

„db x-trackers“ subfondas, akcijų klasė: 1C (ISIN: LU0328475792), (Vertybinio popieriaus identifikavimo kodas: DBX1A7), (Valiuta: EUR)  
Fondo valdytojas: „Deutsche Bank Group“ priklausanti bendrovė „Deutsche Asset Management S.A.“

#### Tikslai ir investavimo politika

- Fondas valdomas pasyviai. Subfondo tikslas – atspindėti į „STOXX® Europe 600 Index“ (toliau – Indeksas) įtrauktų Vakarų Europos šalyse veikiančių 600 įmonių akcijų grąžą. Indeksas apskaičiuojamas imant didelių, vidutinio dydžio ir mažų įmonių visiems prieinamų akcijų bendrąją kainą, palyginant jas su kitų įmonių akcijų kainomis. Įmonės svoris Indekse priklauso nuo jos santykinio dydžio, tačiau Indekso peržiūrėjimo metu, kuris atliekamas kas ketvirtį, jis negali būti didesnis kaip 20% Indekso. Indekso sudėtis peržiūrima ne rečiau kaip kas ketvirtį. Indeksas apskaičiuojamas atsižvelgus į bendrąją grynąją grąžą, kas reiškia, kad visi įmonių dividendai ir paskirstomas pelnas sumokėjus mokesčius yra reinvestuojami į akcijas.
- Kad pasiektų savo tikslą, fondas mėgins atkartoti indeksą įsigydamas visus arba nemažą dalį vertybinių popierių įtrauktų į indeksą.
- Siekdamas suvaldyti riziką, sumažinti išlaidas ir pagerinti rezultatus, fondas gali naudoti įvairius būdus ir instrumentus, kuriais gali būti išvestinės finansinės priemonės. Be to, siekdamas gauti papildomų pajamų fondo išlaidoms padengti, fondas gali su užtikrinimu skolinti savo investicijas tam tikroms reikalavimams atitinkančioms trečiosioms šalims.
- Fondo valiuta yra euras. Grąža ir pelnas neišmokami, bet reinvestuojami į fondą.
- Paprastai investuotojai gali kasdien kreiptis dėl akcijų išpirkimo.

#### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Rizikos ir grąžos pobūdis įvertinamas remiantis istoriniais duomenimis, kurie negali būti naudojami kaip patikimas būsimos rizikos pobūdžio rodiklis.
- Laikui bėgant, rizikos ir grąžos kategorija gali keistis. Ji nėra nei tikslas, nei garantija.
- Žemiausia kategorija (t. y. 1 kategorija) nereiškia nerizikingos investicijos.
- Fondas priskiriamas 6 kategorijai, nes jo akcijų kaina gali labai svyruoti, todėl tiek nuostolių, tiek pelno tikimybė gali būti didelė. Fondui gali būti ypač svarbi ši rizika:
- Fondas mėgins atkartoti Indeksą. Tačiau gali būti, kad atsiras išskirtinių aplinkybių, pavyzdžiui (tačiau neapsiribojant tuo, kas išvardyta), ardomojo pobūdžio rinkos sąlygos, papildomos išlaidos (mokesčiai) arba ypač smarkiai svyruojančios rinkos, dėl kurių fondo veiklos rezultatai gali labai skirtis nuo Indekso veiklos rezultatų (grąžos).

- „Deutsche Bank“ fondo atžvilgiu gali vykdyti kelias funkcijas, pavyzdžiui, gali būti platintojas, vertybinių popierių skolinimo agentas ir valdytojas, dėl ko gali kilti interesų konfliktas.
  - Kadangi fondas nėra apdraustas, Jūsų investicijai kyla rizika. Jūsų investicijos vertė gali ir kristi, ir kilti.
  - Investicijos į akcijas vertė priklausys nuo daugelio veiksnių, įskaitant (tačiau neapsiribojant tuo, kas išvardyta) rinkos ir ekonomikos sąlygas, sektorių, geografinį regioną ir politinius įvykius.
- Jūsų investicija priklauso nuo Indekso veiklos rezultatų (grąžos), gautų atėmus išlaidas, tačiau nėra tikimasi, kad Jūsų investicija tiksliai atitiks tuos rezultatus.
- Siekdamas efektyviau valdyti savo investicijas, fondas gali naudoti išvestines priemones, tačiau tai ne visada gali pavykti sėkmingai, todėl gali atsirasti didesni fondo vertės svyravimai. Tai gali neigiamai paveikti fondo vertę ir Jūsų investiciją.
  - Išsamesnis rizikos apibūdinimas ir kita bendra informacija pateikiami prospekto skyriuje (-se) apie riziką.

#### 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.

## Vienkartiniai 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
Vertybinių popierių skolinimo mokesčiai	0,01 %

Einamųjų mokesčių suma pagrįsta finansinių metų, pasibaigusiu 2020 m. gruodžio 31 d. išlaidomis. Šis dydis kasmet gali skirtis. Portfelio sandorių išlaidos ir sėkmės mokesčiai (jei tokių yra) į jį nėra įtraukti.

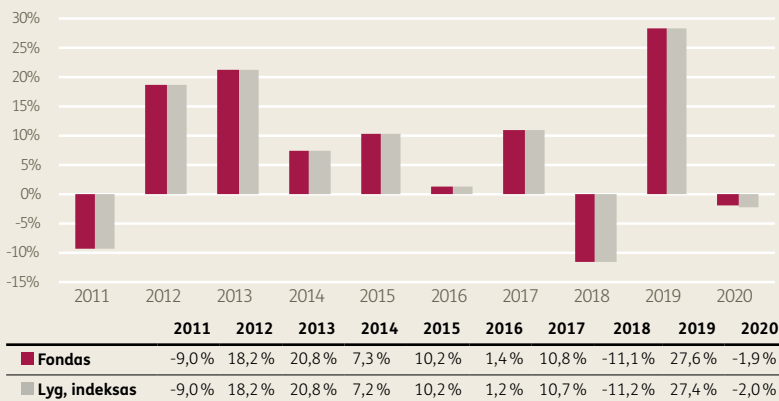
Papildoma informacija apie išlaidas pateikiama prospekto skyriuje (-uose) apie išlaidas. Pardavimo ir išpirkimo mokesčiai bus taikomi tik tuomet, jei akcijos yra pasirašomos arba išperkamos tiesiogiai iš fondo, ir jie nebus taikomi tais atvejais, kai investuotojai tokias akcijas perka arba parduoda vertybinių 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. Kadangi vertybinių popierių skolinimo pajamų pasidalijimas fondo valdymo išlaidų nepadidina, tai nebuvo įtraukta į einamąjį mokestį.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Ankstesni rezultatai ir mokesčiai, kurie buvo pašalinti iš „Xtrackers Stoxx Europe“ 1C akcijų klasės, buvo išskaičiuoti atliekant apskaičiavimą. „Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF“ 1C klasės akcijos buvo išleistos 2009 m.

## Praktinė informacija

- Fondo depozitoriumas yra „State Street Bank International GmbH“, Liuksemburgo filialas.
- Prospekto kopijos ir periodinės ataskaitos šio dokumento kalba yra nemokamos. Dokumentus ir kitą informaciją (įskaitant naujausias akcijų kainas ir orientacines grynąsias turto vertes) galima gauti nemokamai. Dokumentai skelbiami vietinėje DWS svetainėje arba internete adresu [www.Xtrackers.com](http://www.Xtrackers.com); išsamesnė informacija apie šio fondo portfelio sudėtį ir indekso sudedamąsias dalis taip pat pateikiama šioje svetainėje.
- Informacija apie dabartinę valdymo bendrovės atlygio politiką, įskaitant atlygio ir išmokų apskaičiavimo aprašymą, skelbiama internete: [https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration\\_policy?setLanguage=en](https://www.dws.com/footer/Legal-Resources/dws-remuneration_policy?setLanguage=en). Investuotojo prašymu informacija gali būti nemokamai atsiųsta popierine forma.
- 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.
- Šis fondas yra „Xtrackers“ subfondas, kurio prospektas ir periodinės ataskaitos rengiami bendrai. Kiekvieno subfondo turtas ir įsipareigojimai apskaitomi atskirai pagal įstatymo reikalavimus. Todėl vieno subfondo turtas negali būti panaudotas kitam fondui, kuriam yra pareikštos pretenzijos arba kuris tampa nemokus. Šiame fonde galima įsigyti daugiau akcijų klasių – išsamesnė informacija pateikiama atitinkamoje prospekto dalyje. Šio fondo akcijų negalima iškeisti į kitų „Xtrackers“ fondų akcijas.

Indeksas ir indekso pavadinime naudojami prekių ženklai yra Ciuriche (Šveicarija) esančios bendrovės „STOXX Limited“ ir (arba) jos licencijos davėjų intelektualinė 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 2021 02 12.

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. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Europos akcijų indeksas.

## 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.

## iShares Core S&P 500 UCITS ETF

iShares VII plc subfondas, USD (Acc) akcijų klasė (ISIN: IE00B5BMR087) Biržoje kotiruojamas fondas (ETF)

Fondo valdytojas: „BlackRock Asset Management Ireland Limited“

### Tikslai ir investavimo politika

- Akcijų klasė yra fondo akcijų klasė, kuria siekiama investicijų grąžos, derinant kapitalo augimą ir iš fondo turto gaunamas pajamas, ir kuri atspindi „S&P 500“ – fondo lyginamojo indekso – grąžą.
- Akcijų klasė per fondą valdoma pasyviai, siekiant kiek įmanoma ir praktiškai pagrįsta investuoti į nuosavybės vertybinius popierius (pvz., akcijas), kurios sudaro lyginamąjį indeksą.
- Lyginamuoju indeksu matuojama 500 didžiausių Jungtinių Amerikos Valstijų rinkos įmonių (t. y. didelės rinkos kapitalizacijos įmonių) veikla atsižvelgiant į dydžio, likvidumo ir laisvai cirkuliuojančių akcijų kriterijus. Įmonės į indeksą įtraukiamos remiantis laisvai cirkuliuojančių akcijų rinkos kapitalizacijos svertine reikšme. Laisvai cirkuliuojančios akcijos reiškia, kad tik tarptautiniams investuotojams prieinamos akcijos, o ne visos įmonės išleistos akcijos, naudojamos skaičiuojant lyginamąjį indeksą. Pagal laisvai cirkuliuojančias akcijas koreguojama rinkos kapitalizacija yra įmonės akcijų kaina, padauginta iš tarptautiniams investuotojams prieinamų akcijų skaičiaus. Likvidūs vertybiniai popieriai reiškia, kad juos lengva pirkti ir parduoti rinkoje įprastomis rinkos sąlygomis.
- Fondas siekia atkartoti lyginamąjį indeksą, turėdamas panašią lyginamąjį indeksą sudarančių nuosavybės vertybinių popierių dalį.
- Fondas taip pat gali užsiimti trumpalaikiu užtikrintu savo investicijų skolinimu tam tikriems tinkamiems tretiesiems asmenims, kad gautų papildomų pajamų fondo išlaidoms padengti.
- Investicijų valdytojas gali naudoti išvestines finansines priemones (IFP) (t. y. investicijas, kurių kainos priklauso nuo kito turto vertės), kad pasiektų fondo investavimo tikslus. IFP gali būti naudojamos tiesioginio investavimo tikslais. IFP naudojimas numatomas tik šiai akcijų klasei.
- Rekomendacija. Šis fondas gali netikti trumpalaikėms investicijoms.
- Jūsų akcijos yra kaupiamosios akcijos (t. y. dividendų pajamos įtrauktos į jų vertę).
- Jūsų akcijos denominuotos JAV doleriais, pagrindine fondo valiuta.
- Fondo akcijos yra listinguojamos ir parduodamos vienoje ar daugiau vertybinių popierių biržų. Įprastomis aplinkybėmis tik įgalioti dalyviai (t. y. tam tikros finansinės institucijos) gali prekiauti akcijomis (ar akcijų turтинėmis teisėmis) tiesiogiai su fondu. Kiti investuotojai gali prekiauti akcijomis (ar akcijų turтинėmis teisėmis) kasdien per tarpininką biržoje (biržose), kurioje parduodamos akcijos.

Daugiau informacijos apie fondą, akcijų klasę, rizikas ir mokesčius pateikiama fondo prospekte produktų puslapiuose adresu [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com).

### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Šis rodiklis nustatomas pagal ilgo laikotarpio duomenis ir gali patikimai neatspindėti šios akcijų klasės būsimos rizikos pobūdžio.
- Pavaizduota rizikos kategorija nėra garantuojama ir laikui bėgant gali keistis.

- Žemiausia kategorija nereiškia, kad rizikos nėra.
- Akcijų klasės įvertinimas yra šeši dėl su investavimu susijusių toliau aprašomų rizikų. Šie veiksniai gali daryti įtaką akcijų klasės vertei arba sukelti akcijų klasės nuostolių.
- Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių vertybinių popierių vertę gali paveikti kasdieniai svyravimai vertybinių popierių rinkoje. Kiti svarbūs veiksniai yra politinės, ekonominės naujienos, įmonės pajamos ir reikšmingi įvykiai įmonėje.
- Konkrečios rizikos, neįtraukiamos į rizikos rodiklį, yra:
  - sandorio šalies rizika: bet kokias paslaugas, pvz., turto saugojimo paslaugas, sandorių su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis ar kt. priemonėmis šalies paslaugas, teikiančios institucijos nemokumas gali sukelti akcijos klasės nuostolių.

Lyginamasis indeksas yra Indekso teikėjo intelektinė nuosavybė. Indekso teikėjas už fondą nelaiduoja ir jo neremia. Visas atsakomybės ribojimo pareiškimo tekstas pateiktas fondo prospekte.

## 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 veikiantys investuotojai moka biržos tarpininkų nustatytus mokesčius. Šie mokesčiai yra viešai prieinami biržose, kuriose listinguojamos ar parduodamos akcijos, arba juos galima sužinoti iš tarpininkų.

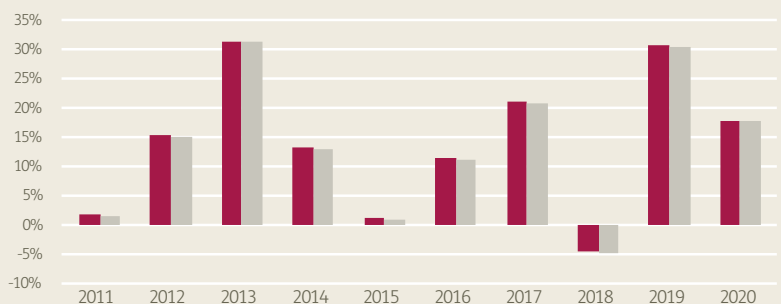
\* Įgaliojimai dalyviai, prekiaujantys tiesiogiai su fondu, sumoka susijusias sandorio išlaidas, įskaitant visus taikomus kapitalo prieaugio mokesčius ir kitus mokesčius už pagrindinius vertybinius popierius.

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 vertybinių popierių 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 2020 m. gruodžio 31 d.



- 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.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fondas	1,6%	15,4%	31,7%	13,2%	1,0%	11,5%	21,4%	-4,7%	31,0%	18,0%
Lyg, indeksas	1,5%	15,2%	31,6%	13,0%	0,8%	11,2%	21,1%	-4,9%	30,7%	17,8%

Lyginamasis indeksas: „S&P 500“ (USD)

## 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 mokesčiai 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 (ar) <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 įgaliojimai 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 valdymo 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 2021 m. vasario 3 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. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – JAV akcijų indeksas.

## 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.

## EVLI Global Fund

Augimo vienetas, vieneto serija IB (ISIN: FI4000301312)

Fondo valdytojas „Evli Fund Management Company Ltd“, priklausanti „Evli Group“.

### Tikslai ir investavimo politika

- Fondas investuos į nuosavybės vertybinius popierius visame pasaulyje. Fondo investicijos yra, visų pirma, išsivysčiusių ekonomikų nuosavybės vertybiniai popieriai Europoje, Šiaurės Amerikoje, Japonijoje ir Australijoje. Fondo investavimo strategijoje pabrėžiamos mažai kainuojančios bendrovės, generuojančios pinigų srautą ir laiku padengiančios skolas. Fondas taip pat gali investuoti savo turtą į išvestinių finansinių priemonių sutartis apsidraudimo tikslais ir remiantis fondo investavimo strategija.
- Fondo investicijų politika atitinka „Evli“ atsakingo investavimo politiką. ESG aspektai buvo įtraukti į fondo investicinius sprendimus; fondo investicijos yra stebimos, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi JT pasaulinio susitarimo principų ir nebūtų įtraukti tam tikri pramonės sektoriai.
- Fondo lyginamasis indeksas yra „MSCI World TR Net (USD)“ grąžos indeksas (atsižvelgiama į dividendų pajamas). Fondo tikslas – grąža, viršijanti lyginamojo indekso rezultatus. Fondo investavimo pobūdis yra aktyvus ir fondas neatsižvelgia į lyginamąjį indeksą, atlikdamas investavimo operacijas. Fondo geografinėje investavimo srityje jam netaikomi jokie sektoriaus ar šalies apribojimai.
- Fondo bazinė valiuta yra euras.
- Fondo investicijų grąža pakartotinai reinvestuojama.
- Fondo vienetus galima parduoti ir išpirkti kiekvieną bankų darbo dieną Suomijoje, išskyrus tas bankų darbo dienas, kai fondo ar jo investicijų grynosios turto vertės neįmanoma nustatyti dėl valstybinių švenčių ar bankų nedarbo dienų užsienio šalyse. Prekyba fondo vienetais taip pat negalima, jei valdymo įmonė laikinai sustabdė fondo vienetų grynosios turto vertės skaičiavimą dėl ypač nestabilios ar nenuspėjamos situacijos rinkoje, išskirtinių sąlygų ar bet kokios kitos svarbios priežasties. Dienų, kai prekiauti fondo vienetais neįmanoma, sąrašą galima gauti iš valdymo įmonės ir rasti valdymo įmonės svetainėje.
- Rekomendacija: šis fondas gali netikti investuotojams, planuojantiems atsiimti pinigus per 7 metus.
- Papildoma informacija apie investavimą į fondą pateikiama oficialiame fondo prospekte ir adresu [www.evli.com/funds](http://www.evli.com/funds).

### Rizikos ir grąžos pobūdis



Rizikos ir grąžos pobūdis apibūdina fondo vieneto grynosios turto vertės pokyčius per pastaruosius 5 metus. Fondo rizikos ir grąžos pobūdis ir rizikos kategorija gali keistis. Net ir mažiausios rizikos kategorija (1) nereiškia, kad rizikos nėra. Ankstesnių duomenų negalima naudoti siekiant nuspėti fondo ateities rizikos ir grąžos pobūdį ir rizikos kategoriją.

Fondų rizikos lygis nustatomas skalėje nuo 1 iki 7, kur 1 reiškia mažiausią riziką, o 7 – didžiausią. Dabartinė fondo rizikos kategorija yra 6. Tai reiškia, kad fondo veiklos rizika yra aukšta. Visas fondo turtas bus investuojamas į nuosavybės vertybinius popierius ir susijusius vertybinius popierius, todėl fondo vieneto grynoji turto vertė gali staiga susvyruoti. Be bendros ekonominės veiklos nuosavybės vertybinių popierių rinkos grąžai taip pat daro įtaką kiti veiksniai, pvz., politiniai ar įstatymų pokyčiai. Investicijoms į vertybinius popierius už euro zonos ribų kyla valiutų kurso pokyčių rizika.

Bendrai fondo rizikai įtaką daro ir šie rizikos veiksniai, kurie nebūtinai yra visiškai atspindėti fondo rizikos pobūdžio apraše:

- likvidumo rizika: rizika, kad finansinės priemonės negalima bus nusipirkti ar parduoti per numatytą laikotarpį ar už norimą kainą.

### 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%
--------------------	----

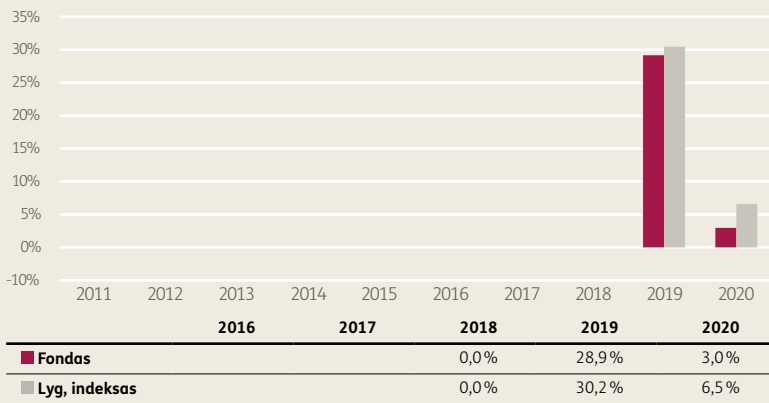
Einamasis mokestis skaičiuojamas pagal 2020 m. išlaidas. Šis dydis gali kasmet keistis. Į jį neįeina:

- 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 2020m. gruodžio 31 d.



Fondas veiklą pradėjo 2018 m. sausio 16 d.

Ankstesniuose rezultatuose yra atsižvelgta į fondo investicinių vienetų valdymo mokesčių, tačiau į pasirašymo ar išpirkimo mokesčius arba į bet kokius investuotojo sumokėtus mokesčius nėra atsižvelgta. Fondo investicinio vieneto rezultatai apskaičiuoti eurai. Ankstesnės veiklos rezultatai negarantuoja grąžos ateityje.

## Praktinė informacija

- Fondo depozitoriumas yra AB „Skandinaviska Enskilda Banken“ (publ) Helsinkio filialas. Už fondo turto valdymą yra atsakinga „EVLI Fund Management Company Ltd“. 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 mokesčiai padėčiai.
- „Evli Fund Management Company Ltd“ gali būti laikoma atsakinga tik jei šiame dokumente pateikiama informacija yra klaidinanti, netikslė 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 2020 m. liepos 1 d. Suomijoje ir galioja nuo 2020 m. spalio 1 d.

„Evli Fund Management Company Ltd“ išduota licencija Suomijoje. Fondą ir valdymo įmonę prižiūri Finansinė priežiūros institucija.

Ši pagrindinė informacija investuotojams galioja nuo 2021 m. vasario 19 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. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Pasaulio 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.

## Comgest Growth Europe Smaller Companies

Comgest Growth PLC subfondas, EUR I Acc Class (ISIN IE00BHWQNP08)

Fondo valdytojas: Comgest Asset Management International Ltd

### Tikslai ir investavimo politika

- Fondo tikslas yra ilgalaikis fondo vertės (kapitalo) augimas. Siekdamas šio tikslo, fondas visų pirma ketina investuoti į aukštos kokybės, ilgalaikio augimo vidutinės kapitalizacijos įmonių, kurių pagrindinė buveinė arba pagrindinės veiklos vykdymo vieta yra Europoje, portfelį.
- Nors fondas, visų pirma, investuos į akcijas ir kitus vertybinius popierius, susijusius su akcijomis, jis gali investuoti į skolos vertybinius popierius, pvz., Europos vyriausybės obligacijas, kai bus nuspręsta, kad taip būtų siekiama užtikrinti investuotojų interesus.
- Fondas yra aktyviai valdomas. Tai reiškia, kad fondo valdytojas atlieka išsamią nuodugnią analizę, kad savo nuožiūra išsirinktų įmones. Fondas nėra valdomas atsižvelgiant į lyginamąjį indeksą.
- Augimo akcijų klasių atveju visos fondo uždirbtos pajamos reinvestuojamos pakartotinai. Pajamų akcijų klasių atveju uždirbtos pajamos gali būti mokamos investuotojams dividendų forma.
- Dėl fondo ilgalaikių tikslų, jis gali netikti investuotojams, planuojantiems investuoti mažiau nei 5 metams.
- Fondo akcijomis prekiaujama kiekvieną dieną, kuri yra darbo diena Dubline. Užsakymą dėl akcijų pirkimo ar pardavimo galite pateikti bet kurią dieną.
- Fondas gali naudoti užsienio valiutos ateities sandorius siekdamas sumažinti galimų valiutų kursų pokyčių poveikį fondo vertei. Užsienio valiutos apsikeitimo sandoriai gali būti naudojami atnaujinti užsienio valiutos ateities sandoriams, kurių terminas baigiasi.
- Fondo bazinė valiuta yra EUR.

### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Rizikos ir grąžos rodiklis apskaičiuojamas remiantis akcijų klasės nepastovumu (vertės pokyčiais) per praėjusį 5 metų laikotarpį.
- Rizikos ir grąžos rodiklis:
  - nustatomas pagal ankstesnių laikotarpių duomenis ir negali būti naudojamas siekiant nuspėti ateities rezultatus;
  - nėra garantuojamas ir laikui bėgant gali keistis.

- Žemiausia kategorija nereiškia, kad akcijų klasės rizikos nėra.
- Jūsų pradinė investicija neužtikrinama.
- Akcijų klasės kategorija atspindi šiuos veiksnius:
  - investicijos į akcijas pasižymi didesniu nepastovumu, nes jų vertė gali svyruoti daugiau, nei kitų finansinių priemonių, pvz., obligacijų, vertė;
  - fondas gali investuoti į akcijas, kurių kainos nustatytos valiutomis, besiskiriančiomis nuo akcijų klasės valiutos. Tai gali sukelti akcijų klasės vertės padidėjimą ar sumažėjimą dėl užsienio valiutų kursų pokyčių.
- Fondo rizikos, kurios nėra įtrauktos į rodiklio skaičiavimus:
  - Sandorio šalies rizika:** fondas gali patirti nuostolių, jei kita sandorio šalis nevykdo savo sutartinių įsipareigojimų.
  - Rizikos išsamiau aprašomos prospekto dalyje „Rizikos veiksniai“.

### Mokesčiai

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

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

Pardavimo mokestis	Nėra
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	1,07%
--------------------	-------

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

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

Einamasis mokestis nustatytas remiantis 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų skaičiais.

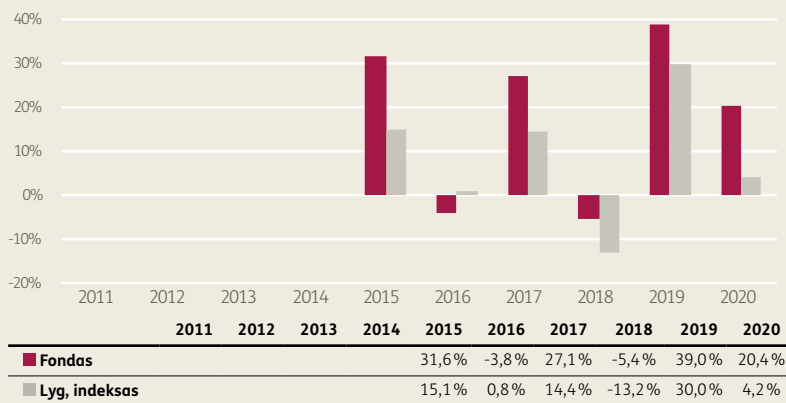
Šis dydis gali kasmet keistis ir jį neįeina Fondo sandorių išlaidos.

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



## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



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 2014 m. Ankstesnės veiklos rezultatai skaičiuojami eurais.

## 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 nepripažįstamas. 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: [https://www.comgest.com/shared\\_data/Comgest\\_Growth\\_plc\\_Remuneration\\_Policy](https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy). 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 mokesčiai padėčiai. Daugiau informacijos apie apmokestinimą gali suteikti Jūsų finansinis patarėjas ar profesionalus patarėjas.
- Atstovas ir mokėjimų tarpininkas Šveicarijoje: „BNP Paribas Securities Services“ esančio Paryžiuje, Ciuricho filialas adresu Selnaustrasse 16, 8002 Ciurichas. Prospektą, pagrindinius dokumentus investuotojams, memorandumą ir įstatus, metinę ataskaitą ir audituotas finansines ataskaitas bei pusmečio ataskaitą ir finansines ataskaitas galima nemokamai gauti atstovo Šveicarijoje biuruose.
- 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 2021 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. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Europos 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.

## US Smaller Companies Equity Fund

T. Rowe Price Funds SICAV“ subfondas

Klasė Q (EUR) 1 (ISIN: LU1737526100)

Fondo valdytojas: T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.

### Tikslai ir investavimo politika

**Tikslas:** laikui bėgant, padidinti akcijų vertę didinant savo investicijų vertę.

**Portfelio vertybiniai popieriai:** fondas yra aktyviai valdomas ir daugiausia investuoja į itin įvairių mažesnių kapitalizacijos įmonių akcijų portfelį. Fondas gali naudoti papildomas apsidraudimo priemones ir efektyvų akcijų paketo valdymą.

**Investavimo procesas:** investicijų vadovo metodas:

- įvertinti vertes, vadovaujantis sektoriaus / pramonės srities metrikomis, pvz., absoliučioji ir santykinė kaina, palyginta su pajamomis, gryųjų pinigų srautu ir turtu;
- integruoti fundamentaliuosius tyrimus, siekiant atrasti turinčių per mažai palaikymo įmonių susikurtus aiškius verslo planus, finansinį lankstumą ir patvirtintas valdančiąsias komandas;
- išskirti potencialius „vertės kūrimo“ katalizatorius;
- pritaikyti tvirtą prekybos strategiją, kad būtų skatinamas visiškas vertės realizavimas;
- įvertinti aplinkos, socialinius ir valdymo (ESG) veiksnius, ypatingą dėmesį kreipiant į tuos, kurie laikomi galinčiais turėti esminį poveikį vertybinių popierių, kurie yra arba gali būti įtraukti į fondo portfelį, rezultatams. Šie ESG veiksniai, kurie yra įtraukti į investicijų procesą kartu su finansiniais, vertinimo, makroekonominiais ir kitais veiksniais, yra investavimo sprendimo sudedamosios dalys. Todėl, priimant investavimo sprendimą, atsižvelgiama ne vien tik į ESG veiksnius – pastarieji yra vienas iš kelių svarbių aspektų, į kuriuos atsižvelgiama atliekant investicijų analizę.

**Lyginamasis indeksas:** Russell 2500 Net 30 % Index. Valiutomis apdraustųjų akcijų klasėms atskaitos rodiklis gali būti apdraustas tos akcijų klasės valiuta. Investicijų valdytojo neriboja jokie sektorių ir (ar) individualūs vertybinių popierių svoriai lyginamojo atskaitos rodiklio atžvilgiu, be to jis turi visišką laisvę investuoti į vertybinius popierius, kurie nėra lyginamojo indekso dalis. Tačiau, kartais rinkos sąlygos gali turėti įtakos fondo veiklai, kai yra glaudžiau suderintos su lyginamojo indekso rezultatais.

**Atskaitos rodiklio naudojimas:** veiklos palyginimas.

**Akcijų portfelyje naudojama valiuta:** USD.

**Skirta** investuotojams, kurie planuoja investuoti vidutiniam ar ilgam laikui.

Fondo uždirbtos pajamos perinvestuojamos ir įtraukiamos į jo akcijų vertę.

*Užsakymai pirkti, keisti ir grąžinti akcijas paprastai apdorojami bet kurią Liuksemburgo banko darbo dieną.*

*Užsakymai, gauti ir patvirtinti darbo dieną iki 13:00 val. Liuksemburgo laiku, paprastai apdorojami tą pačią dieną.*

### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Fondo investicijų vertė gali didėti ir mažėti. Kai parduodate savo akcijas, jos gali būti vertos mažiau, nei už jas mokėjote įsigydami. Jei Jūsų, kaip investuotojo, valiutos kurso pasikeitimas gali sumažinti investicijų naudą arba padidinti investicijų nuostolius.
- Rizikos / grąžos įvertinimas paremtas vidutinės trukmės kitimu (realiosios ar numatomosios fondo kainų variacijos per penkerius metus), bet tai nėra patikimas rizikos / grąžos profilio ateityje indikatorius.
- Žemiausia kategorija nereiškia nerizikingos investicijos.
- Fondas priskirtas parodytai kategorijai todėl, kad investuoja į vidutiniškai didelio kintamumo rinkos segmentą.

Fondo rizikos lygis priklauso nuo toliau nurodytų veiksnių.

- Akcijų klasėms ir akcijoms kyla didesnė rizika nei pinigų rinkos vertybiniais popieriais ir obligacijoms.

#### Pagrindinės rizikos paprastai susijusios su įprastomis rinkos sąlygomis

Pagrindinės fondo rizikos yra bent jau iš dalies nurodomos pagal rizikos / grąžos skaičių. Toliau nurodytos svarbiausios rizikos.

**ESG ir tvarumo rizika** gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį fondo investicijų ir veiklos rezultatų vertei.

**Investicinis fondas** yra susijęs su tam tikra rizika, kuri neatsiranda, jei investuotojas investuoja rinkose tiesiogiai.

#### Pagrindinės rizikos paprastai susijusios su neįprastomis rinkos sąlygomis

Neįprastos rinkos sąlygos ar svarbūs nenumatyti įvykiai gali padidinti pagrindines fondo rizikas. Jie taip pat gali paskatinti toliau nurodytas ir panašias rizikas.

**Veiklos rizika** yra susijusi su nuostoliais dėl žmonių, sistemų ir (arba) procesų sukeltų incidentų.

Išsamesnį rizikos, kuri yra susijusi su fondu, apibūdinimą rasite lankstinuko skyriuje „Rizikos apibūdinimas“.

## Mokesčiai

Mokesčiai Jūsų mokami mokesčiai naudojami fondo veiklos išlaidoms padengti, įskaitant fondo prekybos ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų prieaugį.

### Vienkartiniai 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	0,73%
--------------------	-------

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

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

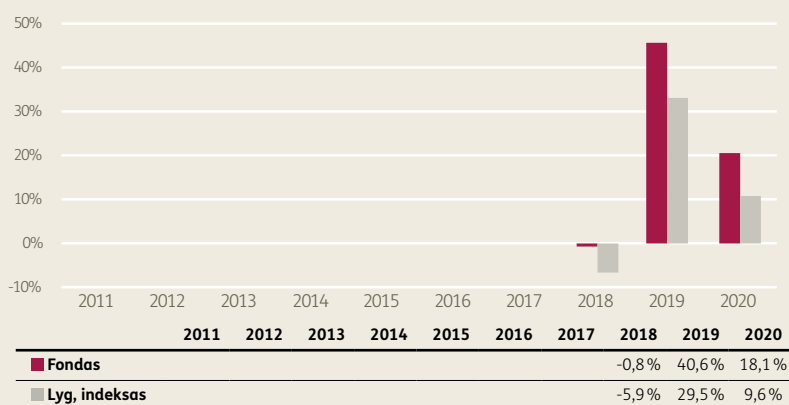
Nurodyti **pardavimo ir išpirkimo mokesčiai** yra didžiausi mokesčių dydžiai. Tam tikrais atvejais Jūs mokėsite mažiau. Apie tai galite sužinoti iš savo platintojo arba finansų patarėjo.

Čia parodytas **einamųjų mokesčių** dydis pagrįstas 2020 m. gruodį pasibaigusiu metų išlaidomis. Šis dydis gali kasmet keistis. Jis neapima su investicijų portfeliumi susijusių sandorių išlaidų, išskyrus atvejus, kai pardavimo ar išpirkimo mokestį sumoka fondas, perkantis ar parduodantis vienetus ar akcijas kitame kolektyvinio investavimo subjekte.

Daugiau informacijos apie mokesčius rasite skyriuose „Pastabos dėl fondo sąnaudų“ ir „Išlaidos“ fondo prospekte, esančiame tinklalapyje [www.troweprice.com/sicavfunds](http://www.troweprice.com/sicavfunds).

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



Ankstesni rezultatai nėra patikimas ateities rezultatų rodiklis.

Apskaičiuojant ankstesnės veiklos rezultatus buvo įtraukti visi einamieji mokesčiai, tačiau nebuvo įtrauktas nė vienas taikytas pardavimo mokestis.

Fondas pradėjo išleisti akcijas 2001 m. Akcijų klasė pradėta platinti 2017 m.

Ankstesnės veiklos rezultatai apskaičiuoti EUR.

Valiutomis apdraustųjų akcijų klasėms atskaitos rodiklis gali būti apdraustas tos akcijų klasės valiuta.

## Praktinė informacija

### Šio fondo depozitoriumas yra „J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.“

„T. Rowe Price Funds SICAV“ atstovas Šveicarijoje yra First Independent Fund Services Ltd, Klausstrasse 33, CH-8008 Zurich. „T. Rowe Price Funds SICAV“ mokėjimų tarpininkas Šveicarijoje yra Helvetische Bank AG, Seefeldstrasse 215, CH-8008 Zurich, Switzerland. Prospekto, pagrindinės informacijos investuotojams dokumento, įstatų, metinių ir pusmečio ataskaitų kopijas galima gauti nemokamai iš atstovo Ciuriche. Šis dokumentas nebuvo pateiktas finansų rinkų priežiūros institucijai ir nebuvo jos peržiūrėtas. Visas investicijas į fondą reglamentuoja Fondo dokumentai vokiečių kalba.

Naujausias akcijų kainas galima gauti iš „J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.“

Liuksemburgo – fondo buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti įtakos asmeninei investuotojo mokesčiai padėčiai.

„T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.“ gali būti laikoma atsakinga, tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo prospekto dalyse.

Fondo investuotojai turi teisę pakeisti turimas fondo akcijas kito padalinio akcijomis. Informacija apie galimybes pasinaudoti šia teise pateikiama prospekto skyriuje „Akcijų konvertavimas“.

Šiame dokumente aprašytas „T. Rowe Price Funds SICAV“ padalinys ir prospektas bei periodinės ataskaitos, į kurias nurodoma šiame dokumente, rengiamos bendrai visam „T. Rowe Price Funds SICAV“. Pagal teisės aktus kiekvieno padalinio turtas ir įsipareigojimai yra atskirti, t. y. trečiųjų šalių kreditoriai turi regresą tik į padalinį, kuriam atsirado įsipareigojimas.

Investuotojai gali gauti informaciją apie kitas fondo klases šį fondą aprašančio prospekto priede. Informaciją apie galiojantį atlyginimų nustatymo politikos pareiškimą, kuriuo nustatomi pagrindiniai atlyginimo elementai, įskaitant (bet neapsiribojant) atlyginimų ir premijų apskaičiavimo tvarkos aprašymą, už atlyginimų ir premijų skyrimą atsakingi asmenys, įskaitant Atlyginimų komiteto sudėtį, galima rasti svetainėje adresu [www.troweprice.com/trluxembourgmanagementsarremunerationpolicy](http://www.troweprice.com/trluxembourgmanagementsarremunerationpolicy). Spausdintą atlyginimų nustatymo politikos pareiškimą galima nemokamai gauti „T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.“ buveinėje.

Šiam fondui leidimas yra suteiktas Liuksemburge, o jo veiklą reguliuoja Finansų sektoriaus priežiūros komisija (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Valdymo bendrovė yra autorizuota Liuksemburge ir ją reguliuoja Finansų sektoriaus priežiūros komisija (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Ši pagrindinė informacija investuotojams 2021 m. vasario 16 d. yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti [www.troweprice.com](http://www.troweprice.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 – JAV 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.

## Schroder ISF Asian Opportunities C Acc EUR

SICAV subfondas Schroder International Selection Fund

Klasė C Kaupimas EUR (LU0248183658)

Šį fondą valdo „Schroder Investment Management (Europe) S.A.“, kuri yra „Schroders Group“ narė.

### Tikslai ir investavimo politika

**Tikslai:** Fondo tikslas – užtikrinti kapitalo augimą, viršijantį MSCI AC Asia ex Japan (Net TR) Index per trejus-penkerius metus išskaičiuotus mokesčius, investuojant į Azijos bendrovių (išskyrus Japoniją) akcijas.

#### Investavimo politika:

- Fondas yra aktyviai valdomas ir investuoja mažiausiai du trečdalius savo turto į Azijos bendrovių (išskyrus Japoniją) akcijas.
- Fondas gali tiesiogiai investuoti į Kinijos B akcijas ir Kinijos H akcijas ir gali investuoti mažiau nei 30 % savo turto (grynąja verte) tiesiogiai arba netiesiogiai per išvestines finansines priemones į Kinijos A akcijas per Šanchajaus / Šendženo–Honkongo „Stock Connect“.
- Fondas taip pat gali tiesiogiai ar netiesiogiai investuoti iki trečdaliu savo turto į kitus vertybinius popierius (įskaitant kitas turto klases), šalis, regionus, pramonės šakas ar valiutas, investicinius fondus, varantus ir pinigų rinkos investicijas bei laikyti grynaisiais pinigais (atsižvelgiant į prospekte numatytus apribojimus).
- Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones, siekdamas sumažinti riziką arba efektyviau valdyti fondą.

**Lyginamasis indeksas:** Fondo rezultatai turėtų būti vertinami pagal siekiamą lyginamąjį indeksą, t.y., viršyti MSCI AC Asia ex Japan (Net TR) indeksą, ir lyginami su Morningstar Asia ex Japan Equities Category. Manoma, kad fondo investavimo laukas iš dalies sutaps su palyginamo lyginamojo indekso komponentais. Lyginamasis indeksas yra įtraukiamas tik rezultatams palyginti ir neturi jokios įtakos, kaip investicijų valdytojas investuoja į fondo turtą. Investicijų valdytojas investuoja savo nuožiūra ir nėra jokių apribojimų, kiek fondo portfelis ir rezultatai gali nukrypti nuo tikslinio indekso. Investicijų valdytojas investuos į įmones ar sektorius, neįtrauktus į lyginamąjį indeksą, norėdamas pasinaudoti konkrečiomis investavimo galimybėmis. Tikslinis indeksas buvo pasirinktas, nes jis atspindi investicijų, į kurias fondas gali investuoti, tipą, ir todėl yra tinkamas tikslas, atsižvelgiant į grąžą, kurią fondas siekia suteikti. Lyginamasis indeksas buvo pasirinktas, nes investicijų valdytojas tiki, kad indeksas yra tinkamas rezultatams palyginti atsižvelgiant į fondo investavimo tikslą ir strategiją.

**Sandėrių dažnumas:** Galite paprašyti išpirkti savo investicijas. Šis fondas prekiauja kasdien.

**Paskirstymo politika:** Ši akcijų klasė kaupia pajamas, gautas iš fondo investicijų, o tai reiškia, jos laikomos fonde, o jų vertė atspindi akcijų klasės kainoje.

### Rizikos ir grąžos pobūdis



#### Rizikos ir atlygio rodiklis

- Rizikos kategorija buvo apskaičiuota naudojant ankstesnės veiklos duomenis ir gali būti nepatikimas fondo ateities sandorio rizikos profilio rodiklis.
- Negarantuojama, kad fondo rizikos kategorija išliks fiksuota, tad laikui bėgant ji gali keistis.
- Žemiausios kategorijos fondas nereiškia nerizikingos investicijos.
- Fondas priskiriamas šiai kategorijai, nes ieškodamas didesnio atlygio jis gali priimti didesnę riziką, o jo kaina gali atitinkamai kilti ir kristi.
- Kategorija taip pat rodo, kad ši akcijų klasė yra kita nei fondo valiuta.

#### Rizikos faktoriai

- Valiutos rizika:** fondas gali prarasti vertę dėl užsienio valiutų kursų pokyčių.
- Besivystančių rinkų ir pasienio rizika:** Besivystančios rinkos, ypač pasienio rinkos, paprastai kelia didesnę politinę, teisinę, sandorio šalies, veiklos ir likvidumo riziką nei išsivysčiusios rinkos.

- „Stock Connect“ rizika:** Fondas gali investuoti į Kinijos A akcijas per Šanchajaus–Honkongo „Stock Connect“ ir Šendženo–Honkongo „Stock Connect“, o jie gali apimti tarpuskaitos ir atsiskaitymo, reguliavimo, veiklos ir sandorio šalies riziką.
- Likvidumo rizika:** esant sunkioms rinkos sąlygoms, fondas gali neparduoti vertybinių popierių už visą vertę arba apskritai. Tai gali turėti įtakos rezultatams ir paskatinti fondą atidėti ar sustabdyti akcijų išpirkimą.
- Veiklos rizika:** veiklos procesai, įskaitant tuos, kurie susiję su turto saugojimu, gali nepavykti. Tai gali padaryti nuostolių fondui.
- Veiklos rizika:** investavimo tikslai išreiškia numatomą rezultatą, tačiau nėra jokios garantijos, kad toks rezultatas bus pasiektas. Atsižvelgiant į rinkos sąlygas ir makroekonominę aplinką, gali būti sunkiau pasiekti investicinius tikslus.
- IBOR:** finansų rinkų perėjimas nuo tarpbankinių siūlomų palūkanų (angl. k. IBOR) naudojimo prie alternatyvių orientacinių palūkanų gali turėti įtakos vertinant tam tikras akcijas ir sutrikdyti tam tikrų priemonių likvidumą. Tai gali turėti įtakos fondo investicijų veiklai.
- Su išvestinėmis priemonėmis susijusi rizika:** siekiant efektyviai valdyti portfelį gali būti pasitelkiamos išvestinės finansinės priemonės. Išvestinė finansinė priemonė ne visada gali būti tokia veiksminga, kaip tikėtasi, tai gali lemti nuostolius, didesnius nei išvestinės finansinės priemonės savikaina, ir todėl fondas gali patirti nuostolių.

## Mokesčiai

Jūsų mokami mokesčiai naudojami fondo veiklos išlaidoms padengti, įskaitant jo rinkodaros ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų jūsų investicijų prieaugį.

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

Pardavimo mokestis	1,00%
Išpirkimo mokestis	Nėra

Tai yra didžiausia suma, kurią galima išimti iš jūsų pinigų prieš juos investuojant.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

Einamasis mokestis	1,05%
--------------------	-------

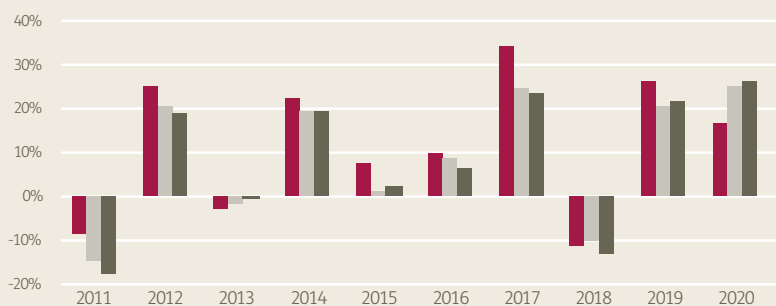
### Mokesčiai, imami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

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

- Pateikti įstojimo ir pasitraukimo mokesčiai yra didžiausi skaičiai, o kai kuriais atvejais galite mokėti mažiau. Faktinius įstojimo ir pasitraukimo mokesčius galite sužinoti iš savo finansų patarėjo.
- Einamųjų mokesčių skaičius pagrįstas praėjusių metų išlaidomis per metus, kurie baigėsi 2020 m. gruodžio mėn., ir kiekvienais metais gali skirtis.
- Daugiau informacijos apie mokesčius galite rasti fondo prospekto 3 skyriuje.

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



- Ankstesni rezultatai nėra ateities rezultatų prognozė ir nebūtinai bus identiški.
- Investicijų vertė gali mažėti ir didėti, ir jūs nebūtinai susigrąžinsite sumą, kurią investavote iš pradžių.
- Diagramoje rodomi rezultatai eurais, sumokėjus einamuosius mokesčius ir portfelio sandorio išlaidas. Įstojimo mokesčiai neįtraukiami į ankstesnių rezultatų skaičiavimus.
- Fondas paleistas 1993 m. spalio 29 d.
- Akcijų klasė paleista 2006 m. kovo 22 d.
- Veiklos duomenys pateikiami tik nuo atitinkamos akcijų klasės paleidimo.

## Praktinė informacija

- Depozitaras: „J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A.“ Išsamesnė informacija: Daugiau informacijos apie šį fondą, įskaitant prospektą, naujausių metinę ataskaitą, bet kurių paskutinę pusmečio ataskaitą ir naujausių akcijų kainą, galite gauti iš fondą valdančios įmonės, adresu 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Liuksemburgas, ir [www.schroders.lu/kiids](http://www.schroders.lu/kiids). Juos nemokamai galima gauti bulgarų, anglų, prancūzų, vokiečių, graikų, vengrų, italų, lenkų, flamandų, olandų, suomių, portugalų ir ispanų kalbomis.
- Mokesčių įstatymai: Fondui taikomi Liuksemburgo mokesčių įstatymai, kurie gali turėti įtakos jūsų asmeninei mokesčių padėčiai.
- Atsakomybė: „Schroder Investment Management (Europe) S.A.“ atsakinga tik už bet kokius šiame dokumente esančius teiginius, kurie yra klaidinantys, netikslūs ar neatitinkantys atitinkamų fondo prospekto dalių.
- Skėtinis fondas: šis fondas yra skėtinio fondo, kurio pavadinimas yra šio dokumento viršuje, skyrius. Prospektas ir periodinės ataskaitos yra rengiamos viso skėtinio fondo. Siekiant apsaugoti investuotojus, kiekvieno skyriaus turtas ir įsipareigojimai nuo kitų skyrių turto ir įsipareigojimų yra atskiriami įstatymais.
- Keitimai: priklausomai nuo sąlygų, galite kreiptis, jei norite savo investicijų perkelti į kitą šio fondo ar kito „Schroder“ fondo akcijų klasę. Daugiau informacijos rasite prospekte.
- Atlygio nustatymo politika: „Schroders“ atlygio politikos ir susijusios informacijos santrauka pateikiama [www.schroders.com/remissions-disclosures](http://www.schroders.com/remissions-disclosures). Paprašius galima nemokamai gauti popierinę kopiją.
- Politikoje pateikiamas atlygio ir išmokų apskaičiavimo aprašymas ir asmenų, atsakingų už atlygio ir išmokų skyrimą, tapatybė.
- Žodynas: kai kurių šiame dokumente vartojamų terminų paaiškinimus rasite svetainėje [www.schroders.lu/kid/glossary](http://www.schroders.lu/kid/glossary).
- Paskirstymo sąnaudų: paskirstymo sąnaudų lygis tam tikrose jurisdikcijose gali turėti įtakos investicijų valdytojo gebėjimui pasiekti fondo investavimo tikslą visose akcijų klasėse, atskaičius mokesčius.

Šiam fondui leidimas yra suteiktas Liuksemburge ir jį kontroliuoja „Commission de Surveillance du Secteur Financier“ (CSSF).

„Schroder Investment Management (Europe) S.A.“ leidimas yra suteiktas Liuksemburge ir jį reguliuoja CSSF. Ši pagrindinė informacija investuotojams 2021 02 19 yra tiksli.

Šiame dokumente pateikta informacija yra originalaus Pagrindinės informacijos investuotojams dokumento vertimas į lietuvių kalbą. Originalų dokumentą galite rasti <https://www.schroders.com/en/lu/>. Jeigu šiame ir originaliame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. 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

- Fondo tikslas – užtikrinti akcininkams ilgalaikį investicijų augimą.
- Aktyviai valdydama fondo portfelį, valdymo komanda pirmiausia renka tokias įmones, kurios yra pajėgios laikytis tarptautinių aplinkos apsaugos, socialinių ir įmonių valdymo standartų bei pasiūlyti geriausias augimo perspektyvas ir investavimo charakteristikas.
- Fondas daugiausia investuoja į besiformuojančių rinkų bendroves.
- Konkrečiai, ne mažiau kaip 75 proc. viso turto fondas investuoja į nuosavybės vertybinius popierius ir su nuosavu kapitalu susijusius vertybinius popierius, kuriuos išleido bendrovės, turinčios juridinį adresą arba didžiąją dalį savo veiklos vykdančios besiformuojančiose rinkose.
- Fondas gali investuoti į Kinijos A akcijas arba leisti, kad iki 25 proc. viso jo turto būtų veikiamas Kinijos A akcijų.
- Fondas bus veikiamas (per investicijas ar grynus pinigus) kitų valiutų, kurios nėra bazinė valiuta.
- Apsidraudimo (rizikai sumažinimo), veiksmingo portfelio valdymo tikslais ir siekdamas gauti investicinio pelno, fondas gali naudoti išvestines finansines priemones. Išvestinė finansinė priemonė – tai finansinė priemonė, kurios vertė išvedama iš pagrindinio turto vertės. Išvestinių finansinių priemonių naudojimas nėra nieko nekainuojantis arba nerizikingas dalykas.
- Fondui taikoma „Nordea Asset Management“ atsakingo investavimo politika.
- 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. Fondo portfelio rizikos savybės gali būti šiek tiek panašios į lyginamojo indekso rizikos savybes.
- 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



- Rodiklis parodo akcijų klasės grynosios turto vertės svyravimų riziką pagal praėjusių 5 metų duomenis. Atsižvelgiant į tai fondas priskiriamas 6 kategorijai. 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:
  - su valstybe susijusi rizika – Kinija.** Investuotojų juridinės teisės Kinijoje yra neapibrėžtos, vyriausybės įsikišimas – įprastas ir nenuspėjamas reiškinys, o kai kurios pagrindinės prekybos ir pasaugos sistemos yra neapbruotos;
  - su depozitoriumo pakvitavimais susijusi rizika.** Depozitoriumo pakvitavimus (pažymėjimus, rodančius finansinėse įstaigose laikomus vertybinius popierius) lydi nelikvidžių vertybinių popierių ir su sandorio šalimi susijusi rizika;

- su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi rizika.** Nedideli pagrindinio turto vertės pasikeitimai gali sukelti didelius išvestinės finansinės priemonės vertės pasikeitimus, todėl apskritai išvestinėms finansinėms priemonėms yra būdingas didelis nepastovumas. Dėl jų atsiranda rizika, kad potencialūs fondo nuostoliai bus reikšmingai didesni nei išvestinės finansinės priemonės kaina;
- su besiformuojančiomis ir pasienio rinkomis susijusi rizika.** Besiformuojančios ir pasienio rinkos yra ne tokios susiformavusios, ne tokios pastovios, kaip išsivysčiusios rinkos. Joms būdinga didesnė rizika, ypač rinkos, kredito, teisinė ir valiutos rizika; taip pat labiau tikėtina, kad pasireikš rizikos, kurios išsivysčiusiose rinkose yra siejamos su neįprastomis rinkos sąlygomis, kaip antai su likvidumo rizika ir su sandorio šalimi susijusia rizika;
- su vertybinių popierių valdymu susijusi rizika.** Kai kurios šalys gali užsieniečiams apriboti teisę į vertybinių popierių nuosavybę arba gali taikyti mažiau reguliuojamas pasaugos praktikas;
- apmokestinimo rizika** reiškia, kad gali būti, jog valstybė savo mokesčių įstatymus ar sutartis pakeis taip, kad pakeitimas paveiks fondą arba akcininkus.
- 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	0,96 %
--------------------	--------

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

Sėkmės mokestis	Už akcijų klasę neimamas joks sėkmės mokestis.
-----------------	--

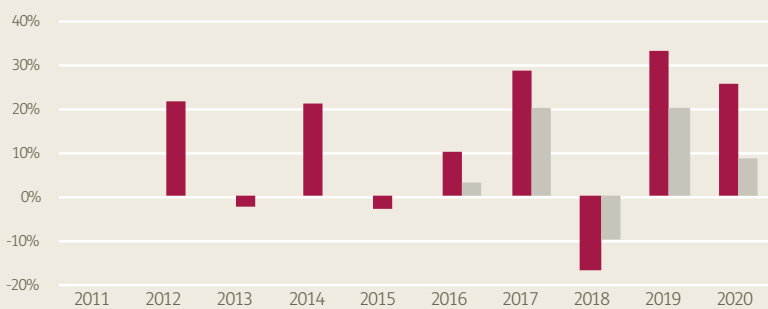
Nurodyti pasirašymo ir išpirkimo mokesčiai yra maksimalūs dydžiai. Tam tikrais atvejais mokesčiai gali būti mažesni – tai Jūs galite sužinoti iš savo finansų patarėjo arba platintojo.

Einamųjų mokesčių suma apskaičiuota pagal praėjusių metų išlaidas už 2020 m. gruodžio mėn. pasibaigusius metus. Ši suma kiekvienais metais gali skirtis. Ji neapima su veiklos rezultatais susijusių mokesčių ir sandorių išlaidų, įskaitant trečiųjų šalių tarpininkavimo mokesčius ir banko mokesčius už vertybinių popierių sandorius.

Daugiau informacijos apie mokesčius galima rasti fondo prospekto skyriuje „Akcijų klasės mokesčiai“ kurį galima rasti interneto puslapyje [www.nordea.ch](http://www.nordea.ch).

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



- 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 pradinius ir išpirkimo mokesčius.
- Subfondas pradėjo veikti 2011, o akcijų klasė išleista 2011.
- Rezultatai pateikiami EUR.
- Nuo 2016 m. rugpjūčio 23 d. fondo lyginamasis indeksas veiklos rezultatų palyginimui yra „MSCI Emerging Markets Index (Net Return)“.
- 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 prospektų ir periodinių ataskaitų kopijas anglų kalba pateikiama nemokamai šiame pradžios tinklapyje: Svetainėje: [www.nordea.ch](http://www.nordea.ch). Depozitorius: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Atstovas ir mokėjimų tarpininkas Šveicarijoje: „BNP Paribas Securities Services“ esančio Paryžiuje, Ciuricho filialas adresu Selnaustrasse 16, 8002 Ciurichas.
- Pasirašyti galima ir kitų šio subfondo akcijų. Išsamiau apie tai skaitykite tinklapyje [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) tinklapyje.
- „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 prašymas, 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 2021 02 15 yra tikslė.

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

### „Trigon New Europe Fund“

A klasės Investiciniai vienetai (ISIN: LU1687402393).

Fondo valdymo įmonė IPConcept (Luxemburg) S.A.

#### Tikslai ir investavimo politika

- TRIGON – New Europe Fund investavimo politikos tikslas yra pasiekti pakankamą subfondo valiutos prieaugį, įvertinant investavimo riziką. Subfondas yra aktyviai valdomas. Fondo valdytojas nustato portfelio sudėtį, ją reguliariai peržiūri ir prireikus tikslina pagal kriterijus, nustatytus investavimo tikslų ir (arba) investicijų politikoje. Portfelio sudėtis nustatoma atsižvelgiant į „MSCI EFM CEEC ex RU Net Return“ indeksą, tačiau neapsiriboja tik jo sudedamosiomis dalimis. Todėl subfondo veiklos rezultatai gali labai skirtis nuo lyginamojo indekso.
- Siekiant pasiekti TRIGON – New Europe Fund subfondo tikslą, ne mažiau kaip 90% subfondo grynojo turto bus investuota į akcijas, kuriomis prekiaujama šalių, įstojusių į Europos Sąjungą 2004 m. ir vėliau, bei šalių, kurios, kaip tikimasi, prisijungs prie Europos Sąjungos, reguliuojamose rinkose.
- Ne daugiau kaip 10% grynojo subfondo turto gali būti investuota į likvidžius fondus.
- Fondas negali investuoti daugiau kaip 10% savo grynojo turto į pinigų rinkos priemones, sertifikatus, struktūrizuotus produktus ir obligacijas.
- Išsami informacija apie minėtas (ir (ar) papildomas) Fondo investavimo galimybes pateikiama galiojančiame pardavimo prospekte.
- Iš esmės, investuotojai savo akcijas gali išpirkti bet kurią banko darbo dieną Liuksemburge, išskyrus gruodžio 24 ir 31 d., taip pat švenčių dienas Estijoje. Akcijų išpirkimas gali būti sustabdytas ypatingomis aplinkybėmis, jei laikoma, kad tai yra būtina, atsižvelgiant į investuotojų interesus.
- Fondas perinvestuoja, tačiau grąžos investuotojams neišmoka.

#### Rizikos ir grąžos pobūdis



- Sintetinio rodiklio apskaičiavimui naudojami istoriniai duomenys negali patikimai apibrėžti akcijų klasės būsimo rizikos ir grąžos pobūdžio. Negarantuojama, kad nurodyta kategorija išliks, su laiku ji gali keistis. Net ir žemiausia kategorija nereiškia, kad investicija visiškai nerizikinga.
  - Ši akcijų klasė minėtai rizikos kategorijai priskirta, kadangi jos investicinio vieneto kaina ženkliai svyruoja, todėl jos pelno potencialas ir nuostolių tikimybė gali būti aukšto lygio.
  - Dėl naudojamo skaičiavimo modelio, akcijų klasę priskiriant rizikos kategorijai, neįmanoma apsvaistyti visų rizikos veiksnių. Išsami informacija pateikiama šio prospekto dalyje „Rizikos“. Toliau aprašyti rizikos veiksniai tiesioginės įtakos, atliekant tokį paskirstymą, neturi, tačiau gali būti reikšmingi fondui:
- Kredito rizika.** Fondas dalį savo turto gali investuoti į obligacijas. Tokių obligacijų emitentai gali bankrutuoti, dėl ko obligacijos iš dalies arba visiškai prarastų savo vertę.

**Likvidumo rizika.** Fondas dalį savo turto gali investuoti į vertybinius popierius, kuriais nėra prekiaujama biržoje ar panašioje rinkoje. Per trumpą laiką gali būti sunku rasti tokių vertybinių popierių pirkėjų. Dėl to gali padidėti rizika, kad akcijų išpirkimai bus sustabdyti.

**Sandorio šalių rizika.** Fondas gali sudaryti įvairius sandorius su partneriais. Partneriui bankrutavus, jis negali įvykdyti dalies arba visų savo įsipareigojimų fondui.

**Išvestinių finansinių priemonių naudojimo rizika.** Fondas gali sudaryti išvestinių finansinių priemonių sandorius aukščiau skyriuje „Investavimo politika“ išvardytais tikslais. Tai reiškia didesnes galimybes, tačiau ir didesnę nuostolių riziką. Išvestinių finansinių priemonių naudojimas, siekiant apsaugoti nuo nuostolių taip pat gali sumažinti fondo galimybes gauti pelno.

**Veiklos rizika ir saugojimo rizika.** Fondas gali tapti sukčiavimo ar kitokios nusikalstamos veiklos auka. Jis taip pat gali patirti nuostolių dėl nesusipratimų ar investicinės bendrovės ar trečiųjų šalių darbuotojų klaidų, arba nukentėti dėl išorinių įvykių, pvz., stichinių nelaimių. Taip pat egzistuoja rizika, susijusi su turto saugojimu, ypač užsienyje. Ši rizika atsiranda dėl Saugotojo arba subsaugotojo bankroto, aplaidumo ar neatsargumo.



## 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 tikslų sumų prašome kreiptis į savo finansų patarėją.

### Mokesčiai, imami iš fondo per metus

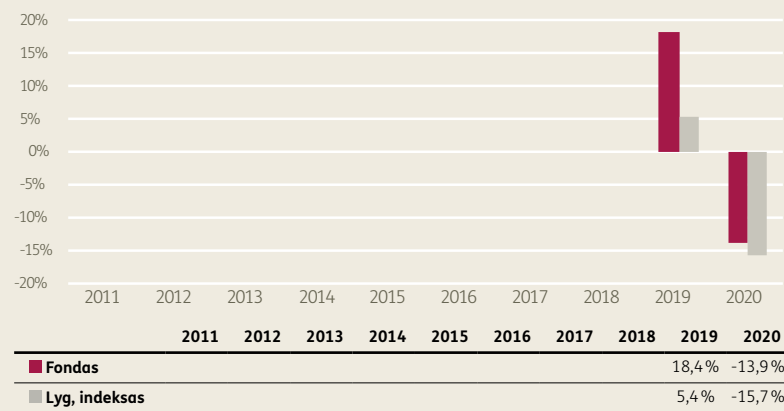
Einamasis mokestis	1,19%
--------------------	-------

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

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

## Ankstesnės veiklos rezultatai

### Ankstesnės veiklos rezultatai iki 2020 m. gruodžio 31 d.



Ši suma apskaičiuojama atsižvelgiant į mokesčius, kurie buvo taikomi akcijų klasei per praėjusius finansinius metus, ir kiekvienais metais gali skirtis. Praėję finansiniai metai baigėsi 2020 m. gruodžio 31 d.

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

- Akcijų klasė įsteigta 2018 m.
- Rezultatai buvo apskaičiuoti eurais ir palyginti naudojant „MSCI EFM CEEC ex RU Net Return USD“ indeksą.
- Ankstesnių laikotarpių fondo veiklos rezultatai nereiškia, kad tokie rezultatai bus ir ateityje.
- Apskaičiuojant veiklos rezultatus buvo išskaičiuoti visi mokesčiai ir rinkliavos, išskyrus prisijungimo mokestį.

## 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 naujausią atlyginimo politiką, kurioje aprašoma atlyginimo ir kitų išmokų apskaičiavimo tvarka bei pateikiamas sąrašas asmenų, atsakingų už atlyginimų ir kitų išmokų paskirstymą, įskaitant atlyginimų komitetą (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 pateiktu 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 2021 m. vasario 19 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 originaliaame dokumente yra nesutapimų, taikomas originalus dokumentas. Vertimų atliko bendrovė ERGO Life Insurance SE. Į šį fondą investuoja ERGO Life Insurance SE investavimo kryptis – Europos besivystančių rinkų akcijos.