

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS**TIKSLAS**

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

PRODUKTAS

Specialusis investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius investicinis fondas „Novus Opportunity Fund“ (toliau – **Fondas**). UAB „Novus Asset Management“ (toliau – **Valdymo įmonė**).

www.novusam.lt

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu: +370 611 14 589.

Už Valdymo įmonės ir jos pagrindinės informacijos dokumento peržiūrą atsakingas Lietuvos bankas.

PID patikslinimo data: 2023.01.01

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis: Fondas yra specialusis atvirojo tipo investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius investicinis fondas, neturintis juridinio asmens statuso. Fondas įsteigtas pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą.

Terminas: Fondo veiklos laikotarpis yra neribotas. Valdymo įmonė gali priimti sprendimą panaikinti Fondą taisyklėse ir prospekte numatytais atvejais ir tvarka.

Tikslai: Fondo tikslas – siekti kuo didesnio Fondo investicinio vieneto vertės prieaugio, nepriklausomai nuo pasaulinės ekonomikos augimo fazės ar finansų rinkų ciklo, aktyviai investuojant į protingai diversifikuotą skirtingų turto klasių investicijų portfelį ir prisiimant didesnę negu vidutinę riziką lygį. Fondo lėšos aktyviai investuojamos į skirtingus regionus ir turto klases: akcijas, skolas vertybinius popierius ir kitas fiksuoto pajamingumo finansines priemones, valiutas, kolektyvinio investavimo subjektus, išvestines finansines priemones. Fondo investavimas pagrįstas tiek strateginiu, tiek taktiniu turto paskirstymo metodais ir dažnu portfelio koregavimu, siekiant didesnio investicijų portfelio vertės prieaugio. Investavimui į atskirus regionus ir turto klases apribojimai nėra nustatyti, Valdymo įmonė gali investuoti į kiekvieną iš regionų ar turto klasių iki 100 procentų Fondo lėšų, laikantis teisės aktuose, taisyklėse ir prospekte įtvirtintų apribojimų. Fondo specializacijos pramonės šakoje ar kitose rinkos sektoriuose nėra.

Valdymo įmonei suteikiama galimybė savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Laisvos Fondo lėšos nėra skirstomos investuotojams, jos yra reinvestuojamos į naujus investavimo objektus.

Investuotojai turi teisę kiekvieną darbo dieną pareikalauti išpirkti Fondo investicinius vienetus.

Fondas naudoja S&P 500 EUR lyginamąjį indeksą.

Fondo investicijų grąža investuotojams priklausys nuo Fondui aktualių pagrindinių investavimo rizikų, kurios gali neigiamai paveikti investuotojams tenkančią investicijų grąžą, valdymo.

Fondo investicinę grąžą mažins įvairios su Fondo valdymu susijusios veiklos išlaidos.

Fondo depozitoriumas – AB „Swedbank“.

Daugiau informacijos apie Fondą, taip pat Fondo investavimo strategijos ir tikslų aprašymo kopijas, naujausią Fondo metinę ataskaitą ir kitą praktinę informaciją, įskaitant informaciją apie naujausias Fondo investicinių vienetų vertes galima gauti Valdymo įmonės buveinėje (M.Valančiaus g. 1A, Vilnius) nemokamai lietuvių kalba arba su jais galima susipažinti interneto tinklapyje www.novusam.lt.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Fondas yra skirtas investuotojams, turintiems nedidelę investavimo patirtį, kurie nori investuoti pinigus ilgesniam 5 metų laikotarpiui.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?**Rizika**

Tai yra didelės rizikos produktas, nes Fondas siekia didesnės nei vidutinė metinės investicinės grąžos.

Rodiklis

Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad Fondo investicinius vienetus išlaikysite bent 5 metus. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu nuspręsite parduoti Fondo investicinius vienetus anksčiau, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Gali būti neįmanoma lengvai parduoti Fondo investicinių vienetų anksčiau negu po 5 metų arba gali tecti juos parduoti antrinėje rinkoje už tokią kainą, kuri turės didelį poveikį Jūsų atgaunamai sumai.

Suminis rizikos rodiklis rodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime Jums sumokėti. Šį produktą priskyrėme prie 6 iš 7 rizikos klasių, kur 6 = „didelė“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti dideli ir labai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Fondo gebėjimui išpirkti investicinius vienetus.

Rizikos rūšys, kurios neįtrauktos į suminį rizikos rodiklį:

Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui ir apima Jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Rodomi scenarijai yra praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis grindžiami pavyzdžiai. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Investuotojai gali prarasti dalį ar visą investuotą sumą.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai			
Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR			
		Jeigu perleidžiate po 1 metų	Jeigu perleidžiate po 5 metų
Scenarijai			
Minimalus	Galite prarasti dalį ar visas investicijas		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	6 670 EUR	5 200 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-33.3 proc.	-12.3 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	8 650 EUR	9 460 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-13.5 proc.	-1.1 proc.
Nuosaukus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	11 030 EUR	16 270 EUR
	Metinė vidutinė grąža	10.3 proc.	10.2 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	14 020 EUR	27 880 EUR
	Metinė vidutinė grąža	40.20 proc.	22.80 proc.

Parodyti nepalankūs, nuosaukus ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir (arba) palyginamojo indekso / pakaitinio kintamojo veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų.

KAS ATŠITINKA, JEI VALDYMO ĮMONĖ NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Investuotojas negali patirti finansinių nuostolių Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo atveju. Valdymo įmonė Fondą sudarantį turtą valdo patikėjimo teise, laikydamasi Fondo turto atskyrimo nuo Valdymo įmonės turto reikalavimo, todėl Valdymo įmonės bankroto atveju jos kreditoriai negalėtų išieškoti savo reikalavimų į Valdymo įmonę iš Fondo turto.

Fondas nedalyvauja kokiose nors garantijų, įskaitant įsipareigojimų investuotojams draudimo, sistemose.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Šį produktą Jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks Jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi Jūsų investicijoms.

IŠLAIDOS PER TAM TIKRĄ LAIKOTARPĮ

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

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darome prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaukų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

	Jei perleidžiate po 1 metų	Jeigu perleidžiate po 5 metų
Bendrosios išlaidos	512 EUR	1760 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	5.10 proc. kiekvienais metais	3.50 proc. kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina Jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu akcijas perleisite rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad Jūsų vidutinė metinė grąža bus 13.7 proc. neatskaičius mokesčių ir 10.2 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu perleisite po 1 metų
Investavimo išlaidos	Iki 2 proc. sumos, kurią sumokate investuodami	Iki 200 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį Produktą	
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	2.18 proc. Jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis	218 EUR
Sandorių išlaidos	0 proc. Jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai ir teisės į pelno dalį	0.94 proc. Šiuos mokesčius taikome nuo Fondo investicinio vieneto vertės prieaugio remiantis aukščiausios pasiektos vertės principu. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo Jūsų investicijų rezultatų. Pirmiau nurodytas bendras išlaidų įvertis apima paskutinių 2 metų vidurkį. Apskaičiavimas: 15.0% nuo Fondo investicinės gražos taikant aukščiausios pasiektos ribos (angl. high water mark, HWM) principą. Sėkmės mokestis skaičiuojamas kasdien.	94 EUR

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai.

Investuotojas, norintis parduoti Fondo investicinius vienetus, turi pateikti Valdymo įmonei jos darbo dienomis ir darbo valandomis (nuo 9.00 val. iki 17.00 val.) nustatytos formos paraišką išpirkti Fondo investicinius vienetus. Paraiška gali būti pateikta ir faksimilinio ryšio ar kitokiomis telekomunikacijų priemonėmis. Fondo investiciniai vienetai išperkami paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus gavimo dienos kaina, jeigu paraišką išpirkti Fondo investicinius vienetus Valdymo įmonė gauna darbo dienomis iki 16.00 valandos. Jeigu paraiška išpirkti Fondo investicinius vienetus gauta po darbo dienos 16.00 val., Fondo investiciniai vienetai išperkami kitos darbo dienos kaina.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundą Valdymo įmonei pateikti galima asmeniškai atvykus į Valdymo įmonę adresu M. Valančiaus g. 1A, Vilnius, Vilnius, išsiunčiant skundą prieš tai nurodytu Valdymo įmonės adresu arba pateikiant skundą elektroniniu paštu info@novusam.lt. Skunde turi būti pateikiama ši informacija: pareiškėjo vardas ir pavardė arba pavadinimas, pareiškėjo adresas, pareiškėjo atstovo vardas, pavardė, skundo data, aiškiai išdėstyta skundo esmė, kontaktinė informacija (korespondencijos adresas, telefono numeris, elektroninio pašto adresas), skundas turi būti pasirašytas. Platesnę informaciją apie skundų pateikimą bei nagrinėjimą galite rasti Valdymo įmonės interneto svetainėje www.novusam.lt.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Vykdant teisinį reikalavimą, prieš Fondo investicinių vienetų įsigijimo sutarties sudarymą Valdymo įmonė investuotojui nemokamai pateikia šio pagrindinės informacijos dokumento, Fondo taisyklių, prospekto ir Fondo metų veiklos ataskaitos (jeigu parengta) kopijas. Po Fondo investicinių vienetų įsigijimo sutarties sudarymo Valdymo įmonė teikia Fondo prospekto, taisyklių, kiekvienų finansinių metų Fondo veiklos ataskaitos bei Valdymo įmonės veiklos ataskaitos kartu su auditoriaus išvadomis kopijas. Nurodyti dokumentai pateikiami Valdymo įmonės buveinėje (M. Valančiaus g. 1A, Vilnius) nemokamai lietuvių kalba arba su jais galima susipažinti interneto tinklapyje www.novusam.lt.

Informacija apie ankstesnius Fondo veiklos rezultatus pateikiama interneto tinklapyje www.novusam.lt