

## 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

Informuotiesiems investuotojams skirtas, į paskolas investuojantis investicinis fondas „NOVUS Secured Debt Fund“ (toliau – **Fondas**).

UAB „Novus Asset Management“ (toliau – **Valdymo įmonė**).

[www.novusam.lt](http://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 uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas į paskolas investuojantis investicinis fondas, neturintis juridinio asmens statuso. Fondas įsteigtas pagal Lietuvos Respublikos informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą.

**Terminas:** Fondo veiklos laikotarpis yra 10 metų, skaičiuojant nuo 2019 m. birželio 4 d. Fondo veiklos terminas gali būti pratęstas papildomai 2 metais. Valdymo įmonė gali priimti sprendimą panaikinti Fondą anksčiau nei sueis veiklos terminas.

**Tikslai:** Fondas yra į paskolas investuojantis fondas, kurio tikslas – uždirbti grąžą Fondo investuotojams investuojant į paskolas, t.y. teikiant turtu užtikrintas paskolas juridiniams asmenims bei investuojant į tikslinių įmonių, veikiančių sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje, išleistus nuosavybės ir skolos vertybinius popierius. Fondas taip pat turi teisę turtu užtikrintas paskolas įsigyti (perimti) iš trečiųjų asmenų ar jas parduoti. Fondas taip pat gali investuoti į Lietuvos Respublikoje registruotų įmonių išleistus ne ilgesnės nei 24 mėn. trukmės skolos vertybinius popierius, taikant paskoloms galiojančias nuostatas, susijusias su prievolių įvykdymo užtikrinimu (įkeitimu) ir nuostatas, susijusias su paskolų suteikimo sąlygomis ir diversifikavimu. Fondas gali investuoti į sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančias įmones ankstyvoje jų stadijoje (kai jos dar nevystys jokios veiklos ir gali neturėti veiklos rezultatų), taip pat į tokių įmonių skolos vertybinius popierius (dažniausiai iki 12 mėn. termino neviešas obligacijas), iš kurių Fondas siekia gauti reguliarias pajamas. Tuo tarpu investuojant į sutelktinio ir alternatyvaus finansavimo sektoriuje veikiančių įmonių nuosavybę bus siekiama ilgalaikio investicijų vertės prieaugio teikiant tiek finansinį, tiek ir intelektualinį kapitalą. Fondo investavimo geografija: Lietuva, Latvija, Estija. Šių šalių miestai ir rajonai, kuriuose esantis nekilnojamasis turtas galės būti įkeičiamas kaip paskolų garantas: Vilnius ir Vilniaus rajonas, Kaunas ir Kauno rajonas, Klaipėda ir Klaipėdos rajonas, Ryga, Talinas. Paskolų Fondo vardu ir naudai trukmė nebus ilgesnė nei 24 mėnesiai.

Valdymo įmonei suteikiama galimybė savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Nepaskirstytos laisvos Fondo lėšos ar lėšos, likusios išpirkus Fondo investicinius vienetus, gali būti reinvestuojamos į naujus investavimo objektus.

Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.

Fondo investicinių vienetų išpirkimas yra apribotas. Fondo veiklos laikotarpiu Fondo investiciniai vienetai investuotojų pareikalavimu nebus išperkami.

Fondas nenaudoja lyginamojo indekso.

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 turto saugotojas – 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.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas:** Fondas yra skirtas tik informuotiesiems investuotojams, toleruojantiems didesnę nei vidutinę investavimo riziką. Bendrovės investuotojams taip pat turi būti priimtinas ilgalaikis investavimas (bent 6 metai).

### 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 6 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 6 metų arba gali tekti 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 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 = „vidutinė“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinė ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Fondo gebėjimui išpirkti investicinius vienetus.

Rizikos rūšys, kurios neįtrauktos į suminį rizikos rodiklį:

**Riboto investicijų diversifikavimo rizika.** Dėl riboto investicijų skaičiaus net ir viena nesėkminga investicija gali reikšmingai neigiamai paveikti bendrą Fondo rezultata. **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. Jeigu negalėsime Jums sumokėti Jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos. Tačiau galite pasinaudoti vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas atsitinka, jei negalėsime jums sumokėti“). Pirmiau nurodytame rodiklyje į tokią apsaugą neatsižvelgiama.

## 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: 6 metai		Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR	
		Jeigu perleidžiate po 1 metų	Jeigu perleidžiate po 6 metų
Scenarijai	Galite prarasti dalį ar visas investicijas		
Minimalus			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 280 EUR	8 800 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-7.20 proc.	-2.10 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 640 EUR	9 360 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-3.60 proc.	-1.10 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 070 EUR	10 400 EUR
	Metinė vidutinė grąža	0.70 proc.	0.70 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 500 EUR	11 540 EUR
	Metinė vidutinė grąža	5 proc.	2.40 proc.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi, labiausiai fondą atitinkančio lyginamojo indekso (EUR HY CORPORATE BOND) veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų.

## KAS ATSITINKA, JEI VALDYMO ĮMONĖ NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Valdymo įmonė Fondą sudarantį turtą valdo patikėjimo teise, laikydamosi 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 garantijose, 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 darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

	Jei perleidžiate po 1 metų	Jeigu perleidžiate po 6 metų
Bendrosios išlaidos	544 EUR	1764 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	5.40 proc. kiekvienais metais	2.90 proc. kiekvienais metais

(\*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina Jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu fondo vienetus perleisite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad Jūsų vidutinė metinė grąža bus 3.6 proc. neatskaičius mokesčių ir 0.70 proc. atskaičius mokesčius.

### IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Jeigu perleisite po 1 metų
Investavimo išlaidos	Iki 3 proc. sumos, kurią sumokate investuodami	Iki 300 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį Produktą	
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	2.44 proc. Jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis	244 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	20 proc. Šiuos mokesčius taikome, jeigu Fondo metinė grynoji investicijų grąža (atskaičius visas Fondo išlaidas) viršija 8 proc. metinį minimalų grąžos barjerą. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo Jūsų investicijų rezultatų. Pirmiau nurodytas bendras išlaidų įvertis apima paskutinių 5 metų vidurkį	0 EUR

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

**Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 6 metai.**

Fondo investicinių vienetų išpirkimas yra apribotas, t.y. Fondo investiciniai vienetai yra išperkami tik Fondo veiklos pabaigoje (suėjus Fondo veiklos terminui arba Fondo dokumentų numatytais atvejais panaikinant Fondą prieš terminą) arba skirstant laisvas Fondo lėšas investuotojams.

Aiškumo dėlei pažymima, jog Fondo investiciniai vienetai nėra išperkami investuotojų pareikalavimu, t.y. investuotojai negali savo nuožiūra pateikti paraiškų išpirkti Fondo investicinius vienetus. Investuotojas, išlaikęs Fondo investicinius vienetus 2 (du) metus nuo to momento, kai investuotojo pervestos piniginės lėšos buvo konvertuotos į Fondo investicinius vienetus, ir vėliau Fondo veiklos laikotarpiu kas 2 (du) metus, turi teisę, įspėjęs prieš 6 mėnesius, pateikti Valdymo įmonei ar kitam platintojui (jei toks būtų) prašymą, nurodydamas pageidaujama išpirkti Fondo investicinių vienetų kiekį bei sąskaitą, į kurią turėtų būti pervestos piniginės lėšos. Investuotojo pateiktas prašymas bus vykdomas tik tuomet, jeigu bus visos sąlygos, nurodytos Fondo taisyklėse. Investuotojai turi teisę savo turimus Fondo investicinius vienetus parduoti vadinamojoje antrinėje rinkoje, esant tokių vienetų paklausai. Parduodant turimus Fondo investicinius vienetus antrinėje rinkoje, išpirkimo mokesčiai nėra taikomi. Atkreiptinas dėmesys, jog Fondo investicinių vienetų pardavimas antrinėje rinkoje gali sąlygoti mažesnes atgautinas sumas, nei buvo investuota.

Fondo investicinius vienetus rekomenduojama išlaikyti iki Fondo veiklos termino pabaigos, siekiant atgauti kuo didesnę investicinę grąžą.

### KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundą Valdymo įmonei pateikti galima asmeniškai atvykus į Valdymo įmonę adresu M. Valančiaus g. 1A, Vilnius, išsiunčiant skundą prieš tai nurodytu Valdymo įmonės adresu arba pateikiant skundą elektroniniu paštu [info@novusam.lt](mailto: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](http://www.novusam.lt).

### KITA SVARBI INFORMACIJA

Vykdamas teisinį reikalavimą, prieš Fondo investicinių vienetų įsigijimo sutarties sudarymą Valdymo įmonė investuotojui nemokamai pateikia pagrindinės informacijos dokumento, Fondo taisyklių, prospekto ir Fondo metų veiklos ataskaitos (jeigu parengta) kopijas. Po Fondo investicinių vienetų įsigijimo sutarties sudarymo Valdymo įmonė, investuotojui pareikalavus, 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.