

PAGRINDINĖ INFORMACIJA INVESTUOTOJAMS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie Prudentis United Fund (toliau - Fondas). Tai nėra reklaminio pobūdžio informacija. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą esmę ir jam būdingą riziką. Patariame šią informaciją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą investicinį sprendimą.

PRUDENTIS UNITED FUND

Į perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantis atviras specialusis investicinis fondas

Fondą valdo UAB „Prudentis“ (toliau - Valdymo įmonė)

Odminių g. 8, LT - 01122 Vilnius, Lietuva

1. Investavimo tikslai ir investavimo politika

Fondo tikslas - siekti didesnio nei vidutinis ilgalaikio Fondo vieneto absoliutaus vertės **eurais** augimo įvairiomis pasaulinės ekonomikos augimo fazėmis, aktyviai investuojant į protingai diversifikuotą investicijų portfelį ir prisiimant aukštą rizikos lygį.

Fondo investicijos nėra ribojamos viena turto klase, vienu regionu ar viena pramonės šaka, todėl Fondo portfelis gali būti sudarytas iš investicijų įvairiose turto klasėse (pvz. įmonių akcijos, obligacijos, kiti kolektyvinio investavimo subjektai, pinigų rinkos priemonės), įvairiuose geografiniuose regionuose, skirtinguose pramonės sektoriuose.

Tikėtina, jog didžiausią dalį fondo investicijų sudarys investicijos į biržose kotiruojamas akcijas, tačiau, priklausomai nuo situacijos rinkoje, fondas didžiąją dalį savo aktyvų gali būti investavęs ir į obligacijas bei pinigų rinkos priemones.

Investuojant bus vadovaujama „vertės“ filosofija, kai investuojama į įvairias finansines priemones, tikint, kad jos yra žymiai nuvertintos lyginant su jų tikrosiomis, palyginamosiomis ir / ar istorinėmis vertėmis.

Fondas diversifikuos savo investicijas kiek tai bus protinga, tačiau diversifikacija bus ženkliai mažesnė nei įprastai būna investiciniuose fonduose.

Lyginamasis indeksas: 100% MSCI World Total Return Index (EUR)

Lyginamojo indekso grąža yra skaičiuojama eurais. Pasirinktas lyginamasis indeksas nėra tikslus fondo investicinės strategijos

atspindys, bet pagal esamas praktines ir technines sąlygas šiuo metu geriausiai nusako fondo tikslus ir investicinę politiką.

Indeksą sudaro viena turto klasė - akcijos. Indekso pokyčius ir grąžą reprezentuoja MSCI World Total Return (EUR) indeksas, apimantis didžiąją pasaulinės akcijų rinkos kapitalizacijos dalį. Šis indeksas gerai atspindi fondo investavimo strategiją, kadangi indeksą sudarančių įmonių visata nėra apribota nei geografiniu požiūriu, nei pramonės sektoriumi, nei investavimo stiliumi. Įmonės, sudarančios indeksą, reziduoja įvairiuose pasaulio regionuose ir yra parenkamos pagal rinkos kapitalizacijos dydį, arba kitais žodžiais pagal vertės, sukuriamos ir vertinamos dabartinėje pasaulinėje visuomenėje, dydį.

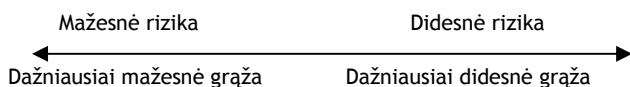
Fondo investavimo stilius yra agresyvus ir, atsižvelgiant į tai, kad dauguma Fondo investicijų bus į tarptautinėse biržose kotiruojamas finansines priemones, kurių kainos gali ženkliai svyruoti, investuotojas turi būti pasiruošęs priimti aukštą riziką su dideliais investicijos vertės svyravimais bei investuoti ilgam laikotarpiui (5 ir daugiau metų).

Rekomenduojamas minimalus investicinių vienetų laikymo terminas yra penkeri metai.

Investuotojas gali pirkti ar parduoti Fondo investicinius vienetus bet kurią Valdymo įmonės darbo dieną.

Fonde esamų vertybinių popierių pajamos (pvz. dividendai) Fondo veikimo laikotarpiu nebus skirstomos, o bus reinvestuojamos.

2. Rizikos ir grąžos pobūdis



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rizikos ir atlygio indikatorius nurodo Fondo rizikos ir atlygio santykį. Kuo šioje skalėje Fondas yra aukščiau, tuo didesnis galimas atlygis, bet taip pat ir didesnė rizika prarasti investuotas lėšas. 1-oji kategorija nereiškia, kad investicija neturi rizikos.

Rizikos kategorija apskaičiuota naudojant istorinius Fondo rezultatų duomenis, kurie gali nepatikimai atspindėti Fondo ateities riziką ir atlygį.

Šis fondas priklauso rizikos kategorijai 5. Tai reiškia, kad Fondo vertės pasikeitimo rizika yra aukšta (10 - 15%). Nurodytas rizikos lygis nėra garantuotas ir laikui bėgant gali kisti.

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos Fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Likvidumo rizika: rizika, kad kurį nors fondo turtą gali būti sunku parduoti tam tikru metu ir už protingą kainą.

Sandorio šalies rizika: egzistuoja rizika patirti nuostolių dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų.

Operacinė rizika: tikimybė patirti nuostolių dėl žmonių, sistemų, netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų arba dėl išorės įvykių įtakos, įskaitant teisinę riziką.

Valiutų kursų svyravimas: rizika, jog investicijų vertę sumažins nepalankūs valiutų kursų pokyčiai.

Politinė rizika: kadangi didžioji dalis Fondo investicijų bus darome ne Lietuvos Respublikoje, egzistuoja rizika dėl nepalankių politinių pokyčių šalyse, kur bus investuojama.

Rizikos valdymo ir didesnės investicijų grąžos tikslais Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones.

3. Taikomi atskaitymai

Atskaitymai, kuriuos Jūs sumokate, naudojami investicinio fondo veiklos išlaidoms padengti, įskaitant su šio Fondo investicinių vienetų platinimu susijusias išlaidas. Šie atskaitymai mažina tikėtiną Jūsų investicinį prieaugį.

Vienkartiniai atskaitymai, imami prieš investuojant ar jau investavus:	
Pardavimo (platinimo) mokestis	iki 5 %
Išpirkimo mokestis	0 %
Tai didžiausia dalis procentais, kuri gali būti išskaičiuota iš Jūsų pinigų sumos prieš investuojant.	
Metiniai atskaitymai nuo investicinio fondo turto:	
Einamasis mokestis*	1,08 %

Jūsų mokami mokesčiai naudojami Fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant Fondo marketingo ir platinimo išlaidas. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų augimą.

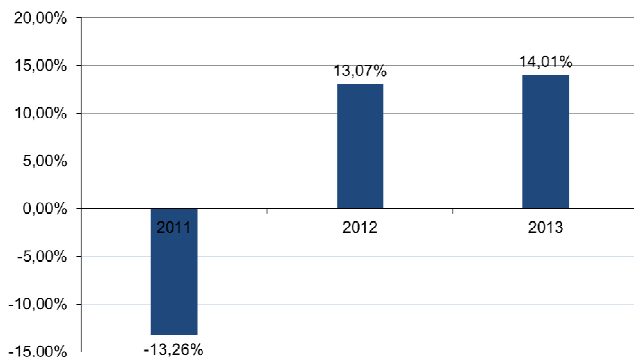
*Einamasis mokestis (metinės fondo išlaidos) yra iš Fondo turto apmokamų būtinų Fondo valdymo išlaidų visuma. Ši mokesčių bendra suma yra apskaičiuota remiantis Fondo finansinių metų, pasibaigusiu 2013m. gruodžio mėn., faktinėmis išlaidomis ir yra pateikta procentais nuo vidutinio metinio fondo turto. Ši suma gali kiekvienais metais kisti. Skaičiuojant einamąjį mokestį įtraukiamos tokios išlaidos kaip valdymo, depozitoriumo, kitų bankinių paslaugų ir Fondo audito mokesčiai. Į šį mokestį nėra įskaičiuojamas platinimo mokestis, vertybinių popierių pirkimo-pardavimo (sandorių) komisinių išlaidos, valiutos konvertavimo išlaidos.

Daugiau informacijos apie mokesčius rasite Fondo prospekto 17 skyriuje apie išlaidas.

Fondo prospektą galite rasti www.prudentis.lt.

4. Ankstesni veiklos rezultatai

Ankstesnės veiklos rezultatai
Fondo vieneto vertės pokytis



Fondo veiklos pradžia - 2011m. vasario 02 d.

Fondo metinė grąža (rezultatai) apskaičiuojami EUR.

Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

5. Aktuali informacija

Fondo depozitoriumas - „Swedbank“, AB.
Fondo auditorius - KPMG Baltics, UAB

Tinklalapyje www.prudentis.lt Jūs galite rasti ir nemokamai parsisiųsti Fondo prospektą, fondo metų ir pusmečio finansinę atskaitomybę, fondo vienetų pirkimo ir išpirkimo paraiškas, kitą investuotojui galimai naudingą informaciją.

Fondo grynujų aktyvų vertė, Fondo investicinio vieneto vertė ir jo pokytis per praėjusią dieną yra skelbiama www.prudentis.lt.

Fondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys daryti įtaką Jūsų asmeninei mokesčiai situacijai.

Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją UAB „Prudentis“ kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka Fondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.

Šis investicinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir yra prižiūrimas Lietuvos banko Priežiūros tarnybos. UAB „Prudentis“ yra licencijuota turto valdymo įmonė Lietuvoje ir yra prižiūrima Lietuvos banko Priežiūros tarnybos. Ši pagrindinė informacija investuotojams jos paskelbimo dieną 2014-03-01 yra tiksli.