

Patvirtinta
UAB „Prudentis“

2010 m. gruodžio 7 d. valdybos sprendimu (protokolas Nr. 2010/12/07)

2011 m. birželio 29 d. valdybos sprendimu (protokolas Nr. 2011/06/29)

2011 m. liepos 27 d. valdybos sprendimu (protokolas Nr. 2011/07/27)

2014 m. Kovo 26 d. valdybos sprendimu (protokolas Nr. 2014/03/26-1)



Taisyklės įsigalioja: kitą dieną po Lietuvos banko leidimo patvirtinti taisykles.

**Į perleidžiamuosius vertybinius popierius
investuojantis atviras specialusis investicinis fondas**

PRUDENTIS UNITED FUND

FONDO TAISYKLĖS

I. SAŲOKOS

- 1.1. **Finansinė priemonė** - bet kuri iš toliau nurodytų priemonių:
 - 1.1.1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai;
 - 1.1.2. pinigų rinkos priemonės;
 - 1.1.3. kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai;
 - 1.1.4. su vertybiniais popieriais, valiutomis, palūkanų normomis ar pajamingumu susieti pasirinkimo, ateities, apsikeitimo, išankstiniai palūkanų normos sandoriai ir kiti išvestiniai susitarimai, taip pat kitos išvestinės priemonės, finansiniai indeksai ir priemonės, už kurias gali būti atsiskaitoma grynaisiais pinigais arba prekėmis.
- 1.2. **Grynieji aktyvai** - skirtumas tarp investicinį fondą sudarančio turto vertės ir fondo ilgalaikių ir trumpalaikių finansinių įsipareigojimų.
- 1.3. **Investicinis vienetas** - perleidžiamasis vertybinis popierius, kuriuo įrodoma investicinio fondo bendraturčio teisė į investicinį fondą sudarančio turto dalį.
- 1.4. **Išvestinės finansinės priemonės** - Finansinės priemonės numatytos 1.1.1. - 1.1.4 papunkčiuose, kurių vertė keičiasi priklausomai nuo palūkanų normos, perleidžiamųjų vertybinių popierių kainos, valiutos keitimo kurso arba finansinio indekso, ir:
 - jos yra įtrauktos į prekybą šių taisyklių 4.2.1.1. - 4.2.1.3. punktuose nurodytose rinkose arba kuriomis prekiaujama už aukščiau nurodytų rinkų ribų;
 - jos susietos su šių taisyklių 4.2.1. - 4.2.5. punktuose nurodytomis finansinėmis priemonėmis, finansiniais indeksais, palūkanų normomis, valiutomis ar valiutos kursais, į kuriuos, kaip nurodyta sudarymo dokumentuose, kolektyvinio investavimo subjektas turi teisę investuoti;
 - kita šalis sandoriuose, sudarytuose už šių taisyklių 4.2.1.1. - 4.2.1.3. punktuose nurodytų rinkų ribų, atitinka Lietuvos banko nustatytus kriterijus ir yra prižiūrima priežiūros institucijos;
 - priemonės, kuriomis prekiaujama už šių taisyklių 4.2.1.1. - 4.2.1.3. punktuose nurodytų rinkų ribų, kiekvieną dieną galima patikrinti, patikimai įvertinti ir bet kuriuo metu parduoti ar kitaip atlyginamai realizuoti jų tikrąją vertę.

- 1.5. **Kolektyvinio investavimo subjektas** - investicinis fondas ar investicinė bendrovė, kurie atitinka šias sąlygas:
- o yra licencijuoti Lietuvos Respublikoje ar tokioje valstybėje, kurioje priežiūra yra ne mažiau griežta, negu nustatyta Europos Sąjungoje, o Lietuvos bankas bendradarbiauja su atitinkama užsienio priežiūros institucija;
 - o subjektų dalyvių teisių apsauga, įskaitant turto atskyrimo, skolinimosi, skolinimo ir turto neatlygintino perdavimo reglamentavimą, yra ne mažiau griežta, negu nustatyta pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą (toliau - Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas);
 - o subjektai apie savo veiklą teikia pusmečio ir metų ataskaitas, leidžiančias įvertinti jų turta ir įsipareigojimus, pelną ir veiklą per ataskaitinį laikotarpį;
 - o ne daugiau kaip 10 procentų jų grynujų aktyvų gali būti investuota į kitų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas.
- 1.6. **Lyginamasis indeksas** - valdymo įmonės pasirenkamas rodiklis, su kurio reikšmės kitimu lyginama kolektyvinio investavimo subjekto investicijų grąža.
- 1.7. **Perleidžiamieji vertybiniai popieriai:**
- o bendrovių akcijos, investiciniai vienetai ir depozitoriumo išduoti akcijų pakvitavimai;
 - o obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai;
 - o kiti perleidžiamieji vertybiniai popieriai, kurie suteikia teisę pasirašymo ar keitimo būdu įsigyti šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytų perleidžiamųjų vertybinių popierių.
- 1.8. **Pinigų rinkos priemonės** - priemonės, kuriomis paprastai prekiaujama pinigų rinkoje - išdo vekseliai, indėlio sertifikatai, bendrovių išleisti trumpalaikiai skoliniai įsipareigojimai ir kita, išskyrus mokėjimo priemones, kurių vertę bet kuriuo metu galima tiksliai nustatyti.
- 1.9. **Reguliuojama rinka** - rinkos operatoriaus valdoma ir (arba) administruojama nuolat veikianti daugiašalė licencijuota sistema, kurioje pagal neleidžiančias veikti savo nuožiūra taisykles palengvinama suderinti arba yra suderinami trečiųjų asmenų ketinimai pirkti ir parduoti finansines priemones, sąlygojantys sandorių dėl finansinių priemonių, kurios įtrauktos į prekybą šioje sistemoje ir (arba) kuriomis prekiaujama pagal šios sistemos taisykles, sudarymą.

II. FONDO PAVADINIMAS

- 2.1. Investicinio fondo pavadinimas:
[perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantis atviras specialusis investicinis fondas Prudentis United Fund (toliau - Fondas)
- 2.2. Investicinio fondo rūšis:
[perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantis atviras specialusis investicinis fondas
- 2.3. Investicinio fondo tipas:
Atviras, viešas

III. VALDYMO ĮMONĖS IR DEPOZITORIUMO PAVADINIMAI IR BUVEINĖS

- 3.1. Valdymo įmonės pavadinimas:
UAB „Prudentis“ (toliau - Valdymo įmonė)

Valdymo įmonės buveinė:
Adminių g. 8, LT-01122 Vilnius, Lietuva

3.2. Depozitoriumo pavadinimas:
„Swedbank“, AB (toliau - Depozitoriumas)

Depozitoriumo buveinė:
Konstitucijos pr. 20A, LT-09321 Vilnius, Lietuva

IV. FONDO INVESTAVIMO STRATEGIJA

4.1. Fondo investavimo strategija:

4.1.1. Investicija į Fondą yra susijusi didele rizika, todėl rekomenduojama tik tiems asmenims, kurie gali prisiimti ekonominę tokios investicijos riziką neribotam laikui su visiško investuoto kapitalo praradimo galimybe (plačiau žr. rizikos veiksniai).

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

Fondo valdytojas mano, kad yra netikslinga Fondo investicijas riboti vienu regionu ar viena pramonės šaka. Fondas investicijų galimybių ieškos visur, jų nerandant Fondo lėšos bus laikomos pinigų rinkos priemonėse.

Investuojant yra vadovaujama strategine „vertės“ filosofija, kai investuojama į nuosavybės vertybinius popierius, tikint, kad jie yra žymiai nuvertinti lyginant su jų tikrosiomis, palyginamosiomis ir / ar istorinėmis vertėmis.

Į kitas turto klases investuojama tik taktiniais arba trumpalaikiais tikslais. Tokiu būdu Fondas skirtingais momentais gali būti investavęs dalį portfelio tiek į akcijas, tiek į obligacijas ar kitas finansines priemones.

Siekdamas investavimo tikslų Fondas nenustato jokių specialių apribojimų, naudojamų ex-ante investicinių priemonių svoriams portfelyje nustatyti, išskyrus teisės aktų numatytus apribojimus, nurodytus Fondo taisyklėse; tačiau Fondas diversifikuos savo investicijas kiek tai bus protinga.

4.1.2. Fondo pagrindinė valiuta, kurios atžvilgiu atliekamas rizikos valdymas ir pelno siekimas, yra Europos Sąjungos euras. Siekdamas padidinti pajamas, Fondas gali skirti daugiau investicijų toms šalims, kurių valiutos vertė gali padidėti euro atžvilgiu.

4.1.3. Fondas yra aktyvus (*active*) - t. y. Fondas neseka indeksu.

4.1.4. Investicinius sprendimus vykdo Fondo valdytojas sudarydamas sandorius per Valdymo įmonės pasirinktus finansinius tarpininkus.

4.1.5. Fondo lėšos gali būti investuojamos visomis valiutomis.

4.2. Fondo investavimo objektai:

4.2.1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kurios yra įtrauktos į:

4.2.1.1. reguliuojamos rinkos, veikiančios Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje, prekybos sąrašą, ir (arba)

4.2.1.2. prekybą kitoje valstybėje narėje pagal nustatytas taisykles veikiančioje, pripažintoje, prižiūrimoje ir visuomenei prieinamoje rinkoje, ir (arba)

4.2.1.3. prekybą kitoje valstybėje (išskyrus valstybes nares) pagal nustatytas taisykles veikiančioje, pripažintoje, prižiūrimoje ir visuomenei prieinamoje rinkoje. Šiame punkte minimos rinkos yra:

Šalis	Birža	Interneto svetainė
Argentina	Argentinos akcijų birža (Buenos Airės)	www.merval.sba.com.ar
Australija	Australijos akcijų birža (Melburnas ir Sidnėjus)	www.asx.com.au
Bahreinas	Manama akcijų birža	www.bahrainstock.com/
Barbadosas	Bridgetown akcijų birža	http://www.bse.com.bb/
Bermuda	Bermuda	www.bsx.com
Bosnija-Hercegovina	Banja Luka	http://www.blberza.com/
Bosnija-Hercegovina	Sarajevo	http://www.sase.ba/
Botsvana	Gaborone	http://www.bse.co.bw/
Brazilija	Paranos akcijų birža	www.bvpr.com.br
	Rio de Žaneiro akcijų birža	www.bvrj.com.br
	San Paulo akcijų birža	www.bovespa.com.br
Čilė	Santiago SE	http://www.bolsadesantiago.com/
Dramblio Kaulo Krantas	BRVM Region	http://www.brvm.org
Egiptas	EGX	http://www.egyptse.com/index.asp
Filipinai	Philippines SE	http://www.pse.com.ph/
Gana	Accra akcijų birža	www.gse.com.gh
Honkongas	Honkongo akcijų birža	www.hkex.com.hk
Indija	Mumbai	www.bseindia.com
	Nacionalinė Indijos akcijų birža	www.nseindia.com
Indonezija	Indonesia	www.idx.co.id
Islandija	Reykjavik	http://www.nasdaqomxnordic.com/
Izraelis	Tel Avivo akcijų birža	www.tase.co.il
Jamaika	Kingston	www.jamstockex.com/
Japonija	Nagojos akcijų birža	www.nse.or.jp
	Osakos akcijų birža	www.ose.or.jp
	Tokijo akcijų birža	www.tse.or.jp
	JASDAQ	www.jasdaq.co.jp
	Nagoya	www.nse.or.jp/e/
	Hercules	hercules.ose.or.jp/e
JAV	Niujorko akcijų birža	www.nyse.com
	NASDAQ	www.nasdaq.com
	Boston Stock Exchange	www.bostonstock.com/
	Chicago Stock Exchange	http://www.chx.com/
JAE	Abu Dhabi	www.adsm.co.ae/
	DFM	www2.dfm.ae/
	Nadaq Dubai	www.difx.ae/

Jordanija	Amman	www.ase.com.jo/
Kataras	Qatar	www2.dsm.com.qa
Kanada	Albertos akcijų birža	www.ase.ca
	Montrealio akcijų birža	www.me.org
	Toronto akcijų birža	www.tse.com
	Vankuverio akcijų birža	www.vse.ca
	Vinipego akcijų birža	www.wse.ca
	Nacionalinė Kanados akcijų birža	http://www.cmq.ca/
	Toronto Venture	http://www.tsx.com/
Kazachstanas	KazkhstnStEX	http://www.kase.kz/en
Kenija	Nairobi	www.nse.co.ke/
Kinija	Šanchajaus akcijų birža	www.sse.com.cn
	Shenzhen	http://www.szse.cn/main/en/
Kolumbija	Bogota	www.bvc.com.co
Kosta Rikas	San Jose	http://www.bolsacr.com/
Kuveitas	Kuwait	www.kuwaitse.com
Libanas	Beirut	www.bse.com.lb/
Malaizija	Kuala Lumpūro akcijų birža	www.klse.com.my
Mauricijus	SEM	www.stockexchangeofmauritius.com
Marokas	Casablanca	www.casablanca-bourse.com/
Meksika	Meksikos akcijų birža	www.bmv.com.mx
Namibija	Windhoek	www.nsx.com.na
Naujoji Zelandija	NZX	www.nzx.com/
Nigerija	Lagos	www.nigerianstockexchange.com
Norvegija	Oslo akcijų birža	www.ose.no
Omanas	Muscat	http://hus.parkingspa.com/handcrafted2.asp
P.A.R.	Johanesburgo akcijų birža	www.jse.co.za
P. Korėja	Korea SE	http://www.krx.co.kr
		kosdaq.com
Peru	Lima	www.bvl.com.pe/
Palestina	Palestina	http://www.p-s-e.com/
Pakistanas	Karachi	www.kse.com.pk/
Rusija	Maskvos Centrinė Akcijų Birža	www.mcse.ru
	Maskvos akcijų birža	www.mse-dsu.ru
	Rusijos Prekybos Sistema - RTS (Maskva)	www.rts.ru
	Sankt Peterburgo akcijų birža	www.spbex.ru
Serbija	Belgrade SE	www.belex.rs
Saudo Arabija	Saudi Arabia SE	www.tadawul.com.sa
Singapūras	Singapūro akcijų birža	www.ses.com.sg
Svazilando	Tunis SE	www.bvmt.com.tn/
Karalište	SWAZILAND (Mbabane)	http://www.ise.org.sz/
Taivanas	Taipeio akcijų birža	www.twse.com.tw/en/
Tailandas	Bangkok SE	www.set.or.th/

Šveicarija	Šveicarijos akcijų birža (Ciurichas)	www.swx.com
	Berne SE	www.bernerboerse.ch
	SIX Swiss Ex	www.six-swiss-exchange.com
	SWX EuropeLt	www.swxeurope.com/
Uganda	Uganda	www.use.or.ug/
Ukraina	Ukraine SE	www.ukrse.kiev.ua/eng/
Venesuela	Caracas SE	www.caracasstock.com/
Vietnamas	Hanoi	http://www.hastc.org.vn/
	Ho Chi Minh	http://www.hastc.org.vn/
Zambija	Lusaka SE	http://www.luse.co.zm/

ir (arba)

4.2.2. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per vienus metus nuo išleidimo. Šiame punkte minimos rinkos yra tos pačios, kaip ir 4.2.1.3. punkte, ir (arba)

4.2.3. kolektyvinio investavimo subjektų, nurodytų Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 straipsnio 1 dalyje, investiciniai vienetai ir akcijos, ir (arba)

4.2.4. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos pareikalavus galima atsiimti kredito įstaigoje, kurios buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta nei Europos Sąjungoje, ir (arba)

4.2.5. pinigų rinkos priemonės, ir (arba)

4.2.6. išvestinės finansinės priemonės, nurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 80 straipsnio 1 dalyje, ir (arba)

4.2.7. nelistinguojami perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės.

4.2.8. Investavimo apribojimai:

4.2.8.1. Fondas gali investuoti iki 30% portfelio į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, kurie atitinka Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus.

4.2.8.2. Susiklosčius tam tikrai padėčiai finansų rinkoje, Valdymo įmonė gali iki 100 procentų grynųjų aktyvų laikinai investuoti į pinigų rinkos priemones ar kitas saugias ir likvidžias finansines priemones.

4.2.8.3. Kiti apribojimai yra numatyti Taisyklių 4.4. dalyje „Diversifikavimo taisyklės“.

4.2.8.4. Investuodama Valdymo įmonė laikosi Kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme nustatytų reikalavimų.

4.3. Rizikos vertinimas:

4.3.1. Fondo investicijų portfelio riziką vertina Fondo investicinis komitetas.

4.3.2. Fondo investicijų portfelio rizika vertinama atsižvelgiant į finansinių priemonių:

- emitento kredito reitingą;
- kainos jautrumą palūkanų normų bei sisteminiams rinkos pokyčiams;
- istorinius ir prognozuojamus kainų svyravimus;
- nominalo valiutos riziką;
- trukmę;
- pajamingumą;
- dalį investicijų portfelyje.

4.3.3. Fondo investicijų portfelio rizika išskaidoma protingai diversifikuojant portfelį.

4.3.4. Rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama:

4.3.4.1. Rinkų svyravimo rizika - esant rinkos svyravimams, kapitalo rinkos kintamieji, pvz.: palūkanų normos, valiutų kursai, nuosavybės vertybinių popierių kainos ir kt., gali pasikeisti taip, jog Fondas dėl sudarytų sandorių patirs nuostolių.

4.3.4.2. Infliacijos ir valiutų kursų svyravimų rizika - Fondas, turintis grynąją atvirą poziciją užsienio valiuta, susidariusią dėl prekybinių operacijų užsienio valiuta ir (ar) dėl jo turto ir įsipareigojimų struktūros, gali patirti vertės padidėjimą ar sumažėjimą dėl tam tikros užsienio valiutos kurso keitimo arba kursų svyravimo.

4.3.4.3. Finansinių priemonių pasirinkimo ir kainų kitimo rizika - finansinių priemonių kainos gali svyruoti dėl besikeičiančios situacijos rinkoje ar (ir) naujos informacijos apie šias finansines priemones. Įsigytų finansinių priemonių kainos kitimas gali skirtis nuo prognozuoto kainos kitimo.

4.3.4.4. Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika - egzistuoja rizika patirti nuostolių dėl sandorių šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Šią riziką bus stengiamasi minimizuoti sandorius sudarant tik su patikimomis, nepriekaištingą reputaciją turinčiomis finansų institucijomis. Dauguma Fondo lėšomis sudaromų sandorių bus vykdomi laikantis atsiskaitymo vienalaikiškumo principo.

4.3.4.5. Politinė rizika - investuotojai gali patirti nuostolių dėl nepalankių politinių įvykių tam tikrose šalyse.

4.4. Diversifikavimo taisyklės:

4.4.1. Fondui siekiant investavimo tikslų ir laikantis Taisyklėse numatytos investavimo strategijos, Investicijos į nelistinguojamus perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones negali sudaryti daugiau kaip 10 procentų Fondo grynųjų aktyvų.

4.4.2. Taisyklių 4.2.8.2 punkte numatytu atveju, taip pat laikinai ar taktiniais sumetimais investuojant į kitas finansines priemones, Fondas laikysis šių papildomų diversifikavimo apribojimų:

4.4.2.1. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Fondo grynųjų aktyvų.

4.4.2.2. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius ir įsipareigojimų, atsirandančių iš išvestinių finansinių priemonių sandorių su tuo asmeniu, suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Fondo grynųjų aktyvų vertės.

4.4.2.3. Investicijos į valstybės narės ar jos savivaldybės, kitos valstybės, tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena valstybė narė, išleistus arba garantuotus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai Fondo grynųjų aktyvų vertės.

4.4.2.4. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios valstybėje narėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turta, kurio pakaktų obligacijų savininkų reikalavimams patenkinti ir iš kurio - emitento nemokumo atveju - obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai Fondo grynųjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 25 procentai Fondo grynųjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynųjų aktyvų.

4.4.2.5. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų Fondo grynųjų aktyvų.

4.4.2.6. Į vieną kolektyvinio investavimo subjektą, kuris atitinka Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus, gali būti investuojama ne daugiau kaip 10 procentų Fondo grynųjų aktyvų. Bendra investicijų į specialiuosius kolektyvinio investavimo subjektus, kurie atitinka Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus, suma negali būti didesnė kaip 30 procentų Fondo grynųjų aktyvų.

4.4.2.7. Į išvestines finansines priemones gali būti investuota iki 35 procentų Fondo aktyvų vertės, bet tik tuo atveju, jeigu nebus viršijamos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 76 straipsnyje nustatytos ribos. Nustatant, ar neviršytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 76 straipsnyje nustatytos ribos, investicijos į su indeksu susietas išvestines finansines priemones skaičiuojamos atskirai.

4.5. Fondo investavimo apribojimai:

4.5.1. Fondas gali įsigyti ne daugiau kaip:

4.5.1.1. 10 procentų visų balso teisių nesuteikiančių emitento akcijų;

4.5.1.2. 10 procentų visų emitento obligacijų ir kitų formų ne nuosavybės vertybinių popierių;

4.5.1.3. 25 procentus kito kolektyvinio investavimo subjekto investicinių vienetų arba akcijų;

4.5.1.4. 10 procentų vieno emitento išleistų pinigų rinkos priemonių.

4.5.2. 4.5.1.2. - 4.5.1.4. punktuose nustatyto draudimo galima nesilaikyti įsigijimo momentu, jeigu bendra tų perleidžiamųjų vertybinių popierių ar pinigų rinkos priemonių vertė negali būti apskaičiuojama.

4.5.3. 4.5.1.2. ir 4.5.1.4. punktuose nustatytos ribos netaikomos perleidžiamiesiems vertybiniais popieriams ir pinigų rinkos priemonėms, kurias išleido ar garantavo valstybė ar savivaldybės.

4.5.4. Į pinigų rinkos priemones, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, leidžiama investuoti tik tuo atveju, jei šių priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant saugoti investuotojus ir jų santaupas, o šios priemonės:

1) išleistos arba garantuotos valstybės narės vyriausybės, regioninės valdžios, savivaldybės ar centrinio banko, Europos centrinio banko, Europos Sąjungos ar Europos investicijų banko, ne valstybės narės vyriausybės ar vieno iš federacinę valstybę sudarančių subjektų, ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena valstybė narė, arba

2) išleistos subjekto, kurio vertybiniai popieriai įtraukti į prekybą 4.2.1.1. - 4.2.1.3. punktuose nurodytose reguliuojamose rinkose, arba

3) išleistos ar garantuotos subjekto, kurio veiklos rizika yra prižiūrima pagal Europos Sąjungos teisės reikalavimus ar tokius reikalavimus, kurie yra ne mažiau griežti už nustatytus Europos Sąjungoje, arba

4) išleistos Lietuvos banko patvirtintus kriterijus atitinkančios įmonės, kurios kapitalas ir rezervai sudaro bent 10 milijonų eurų ir kuri rengia konsoliduotą finansinę atskaitomybę bei atlieka įmonių grupės finansavimo funkciją, kai bent vienos iš jos grupei priklausančių įmonių perleidžiamieji vertybiniai popieriai yra įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje, arba kuri naudojama banko paskolomis finansuojamiems vertybiniais popieriais išleisti, o investicijos į tokias pinigų rinkos priemones apsaugotos ne mažiau, negu nurodyta 4.5.4. punkto 1, 2 ir 3 papunkčiuose.

4.6. Laikinas investavimo taisyklių nesilaikymas:

4.6.1. Fondas gali nesilaikyti aukščiau nustatytų investavimo apribojimų, jeigu jis pasinaudoja turimų perleidžiamųjų vertybinių popierių ar pinigų rinkos priemonių suteikiama pirmumo teise. Tokiu atveju, taip pat tada, kai investavimo taisyklių reikalavimai pažeidžiami dėl priežasčių, nepriklausančių nuo Valdymo įmonės, neatitikimas turi būti pašalintas kiek įmanoma greičiau, bet ne vėliau kaip per 6 mėnesius.

4.7. Fondo 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 didžią 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.

Techninė informacija:

Identifikacinis Nr.

MSCI World TR Index (EUR)

ISIN XC0009692739

V. DALYVIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

5.1. Fondo dalyvis turi šias teises:

5.1.1. Bet kada pareikalauti, kad Valdymo įmonei išpirktų jo turimus Fondo investicinius vienetus.

5.1.2. Gauti likusią dalijamo Fondo dalį.

5.1.3. Gauti Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą informaciją apie Fondą.

5.1.4. Turimus Fondo vienetus parduoti, padovanoti ar kitaip perleisti nuosavybės teisę į juos tretiesiems asmenims.

5.1.5. Kitas Kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme ir šiose Taisyklėse nustatytas teises.

5.2. Fondo dalyvis turi šias pareigas:

5.2.1. Ne vėliau kaip per 10 dienų pranešti Valdymo įmonei apie pavadinimo, buveinės adreso, banko sąskaitos, nurodytos Fondo investicinių vienetų pirkimo - pardavimo sutartyje, ir kitų rekvizitų pasikeitimą. Jeigu Fondo dalyvis yra fizinis asmuo, jis Valdymo įmonei privalo pranešti apie savo vardo, pavardės, gyvenamosios vietos, banko sąskaitos, nurodytos Fondo investicinių vienetų pirkimo - pardavimo sutartyje, pasikeitimą.

5.2.2. Parduodant, dovanojant ar kitaip perleidžiant nuosavybės teisę į turimus Fondo vienetus, su Fondo vienetų įgijėju sudaryti sutartį, kurios vienas egzempliorius turi būti pateiktas Valdymo įmonei.

5.2.3. Vykdyti visus sutartyse su Valdymo įmone numatytus įsipareigojimus.

VI. VALDYMO ĮMONĖS TEISĖS IR PAREIGOS

6.1. Valdymo įmonės pareigos valdant Fondą:

6.1.1. Sąžiningai veikti Fondo dalyvių ir rinkos patikimumo interesais.

6.1.2. Veikti rūpestingai, su reikiamu profesionalumu ir atsargumu.

6.1.3. Turėti ir naudoti veiklai reikalingas priemones ir procedūras.

6.1.4. Siekti gauti informaciją apie klientą ir jo investavimo patirtį, sutinkamai su įstatymuose nustatytais reikalavimais Valdymo įmonei.

6.1.5. Klientui pakankamai atskleisti su juo susijusią ir jam reikalingą informaciją.

6.1.6. Stengtis išvengti interesų konfliktų, o kai jų išvengti neįmanoma, užtikrinti, kad su Fondo dalyviais būtų elgiamasi sąžiningai.

6.1.7. Užtikrinti, kad jos valdymo procedūros ir buhalterinių įrašų bei apskaitos sistemos būtų patikimos ir kad iš jų būtų galima sužinoti visų sandorių šalis, turinį, laiką ir vietą, nustatyti, ar turtas investuojamas laikantis sudarymo dokumentuose numatytų sąlygų ir teisės aktų.

6.1.8. Vykdyti vidaus kontrolę, kontroliuoti savo vadovų ir darbuotojų sudaromus vertybinių popierių sandorius.

6.1.9. Saugoti atliktų operacijų dokumentus ne mažiau kaip 5 metus nuo operacijų įvykdymo dienos, jei kiti teisės aktai nenustato ilgesnio saugojimo termino.

6.1.10. Turėti tokią organizacinę struktūrą, kad būtų išvengta Valdymo įmonės interesų konflikto su klientais, klientų tarpusavio interesų konflikto, Fondo dalyvių ir klientų interesų konflikto ar Fondo dalyvių interesų tarpusavio konflikto.

6.1.11. Užtikrinti, kad sprendimus dėl turto valdymo priimančias asmenys turėtų Lietuvos banko nustatytą kvalifikaciją ir patirtį, būtų nepriekaištingos reputacijos.

6.1.12. Gauti išankstinius Lietuvos banko leidimus, kai jie yra būtini.

6.1.13. Perduoti turtą Depozitoriumui.

6.1.14. Kitos taikytinai teisės aktais ir šiomis Taisyklėmis įtvirtintos pareigos.

6.2. Valdymo įmonės teisės valdant Fondą:

6.2.1. Valdymo įmonė turi teisę daryti šiose Taisyklėse nurodytus atskaitymus iš Fondo turto.

6.2.2. Valdymo įmonė, siekdama veiksmingesnio valdymo, turi teisę dalį savo valdymo funkcijų pavesti atlikti kitai įmonei, turinčiai teisę teikti atitinkamas paslaugas, ir apie tai nedelsdama privalo pranešti Lietuvos bankui. Pranešime apie pavedimą atlikti dalį valdymo funkcijų turi būti nurodomas šį pavedimą priėmusios įmonės (įgaliotinio) pavadinimas ir jai pavestų funkcijų sąrašas. Pavesti atlikti dalį valdymo funkcijų galima tik tuo atveju, jeigu:

6.2.2.1. Tai netrukdytų prižiūrėti Valdymo įmonę bei nepakenktų investuotojų interesams.

6.2.2.2. Lietuvos bankas su atitinkama ne Europos Sąjungos valstybės, kurioje licencijuotai valdymo įmonei yra pavedama dalis funkcijų, priežiūros institucija yra sudariusi susitarimą dėl keitimosi informacija.

6.2.2.3. Valdymo įmonės vadovai gali bet kuriuo metu stebėti įgaliotinio veiklą.

6.2.2.4. Valdymo įmonė gali bet kuriuo metu, kai to reikalauja Fondo dalyvių interesai, duoti įgaliotiniui papildomų nurodymų arba panaikinti įgaliojimą.

6.2.2.5. Įgaliotinis turi Lietuvos banko nustatytą kvalifikaciją ir gali atlikti nurodytas funkcijas.

6.2.2.6. Fondo prospekte nurodyta, kokias funkcijas leista deleguoti.

6.2.3. Valdymo įmonė neturi teisės kitiems asmenims pavesti tiek savo valdymo funkcijų, jog iš esmės jų nebeturėtų. Draudžiama dalį savo funkcijų pavesti Depozitoriumui, kuris saugo Valdymo įmonės valdomus investicinius fondus sudarantį turtą, ar kitiems asmenims, kurių interesai gali susikirsti su Valdymo įmonės, jos dalyvių ar investuotojų interesais.

6.2.4. Tai, kad dalį funkcijų pavedama atlikti kitiems asmenims, neatleidžia Valdymo įmonės nuo atsakomybės.

6.2.5. Valdymo įmonė turi teisę Fondo sąskaita skolintis iki 15 procentų paskolos dieną buvusių grynujų aktyvų vertės ne ilgesniam kaip 5 metų terminui.

6.3. Sandoriai, kuriuos Valdymo įmonė gali sudaryti ir vykdyti Fondo sąskaita bei jo interesais:

6.3.1. Sandoriai, susiję su Fondo turto valdymu.

6.3.2. Sandoriai, susiję su Fondo investicinių vienetų platinimu ir išpirkimu.

VII. ATLYGINIMO VALDYMO ĮMONEI, DEPOZITORIUMUI IR INVESTICINIŲ VIENETŲ PLATINTOJUI APSKAIČIAVIMO METODIKA, DYDIS IR MOKĖJIMO TVARKA

7.1. Atlyginimas Valdymo įmonei:

7.1.1. Atlyginimas Valdymo įmonei mokamas iš Fondo sudarančių lėšų.

7.1.2. Atlyginimas Valdymo įmonei mokamas fiksuotas valdymo mokestis.

7.1.3. Valdymo mokestis:

7.1.3.1. Metinis fiksuotas atlyginimas Valdymo įmonei už Fondo valdymą yra ne didesnis kaip 0,60 procento vidutinės metinės Fondo grynujų aktyvų vertės (į šį dydį nėra įskaičiuotas Valdymo įmonės imamas atlyginimas už Fondo vienetų platinimą).

7.1.3.2. Valdymo įmonei priklausantis atlyginimas už Fondo valdymą skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, skaičiuojant nuo Fondo grynujų aktyvų vertės tą dieną. Tai dienai tenkantis atlyginimas apskaičiuojamas tos dienos Fondo grynujų aktyvų vertę dauginant iš metinio atlyginimo procentinio dydžio ir dalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus. Apskaičiuojant atlyginimą taikomas darbo dienų atitinkamuose metuose skaičius.

7.1.3.3. Atlyginimas Valdymo įmonei už Fondo valdymą mokamas už kiekvieną mėnesį iki kito mėnesio penktos dienos.

7.1.4. Atlyginimo Valdymo įmonei dydis yra nustatomas ir keičiamas Valdymo įmonės valdybos sprendimu.

7.1.6. Pasibaigus kalendoriniams metams, atlyginimo Valdymo įmonei dydis yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę permokėjimai per trisdešimt kalendorinių dienų gražinami Fondui, o susidarę įsiskolinimai per trisdešimt kalendorinių dienų sumokami Valdymo įmonei.

7.1.7. Atlyginimas Valdymo įmonei kaip Fondo investicinių vienetų platintojai yra ne daugiau kaip 5 procentai nuo investuotojo investuojamos sumos.

7.1.8. Atlyginimas Valdymo įmonei už Fondo investicinių vienetų platinimą mokamas po šių vienetų išplatavimo per 45 kalendorines dienas.

7.1.9. Valdymo įmonė privalo kaupti dokumentus, įrodančius, kad atlyginimas Valdymo įmonei yra skaičiuojamas teisingai.

7.2. Atlyginimas Depozitoriumui:

7.2.1. Atlyginimas Depozitoriumui už Depozitoriumo paslaugas mokamas iš Fondo sudarančių lėšų.

7.2.2. Metinis atlyginimas Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento vidutinės metinės Fondo grynujų aktyvų vertės.

7.2.3. Atlyginimas Depozitoriumui skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, skaičiuojant nuo Fondo grynujų aktyvų vertės. Tai dienai tenkanti atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo grynujų aktyvų vertę. Apskaičiuojant atlyginimą taikomas darbo dienų atitinkamuose metuose skaičius.

7.2.4. Atlyginimas Depozitoriumui mokamas kartą per mėnesį.

7.2.5. Depozitoriumas privalo Valdymo įmonei pateikti ataskaitas ir dokumentus, patvirtinančius, kad Depozitoriumo mokestis yra apskaičiuotas teisingai.

7.3. Atlyginimas platintojui:

7.3.1. Atlyginimas platintojui už Fondo investicinių vienetų platinimą yra mokamas iš investuotojo lėšų.

7.3.2. Atlyginimas platintojui investicinių vienetų platinimo išlaidoms padengti yra įtrauktas į Fondo investicinių vienetų pardavimo kainą ir yra ne didesnis kaip 5 procentai nuo investuotojo investuojamos sumos.

7.4.1. Platinimo mokestis netaikomas:

- 7.4.1.1. Valdymo įmonės darbuotojams ir jų artimiems giminaičiams - sutuoktiniams (partneriams), broliams ir seserims, vaikams (įvaikiams), tėvams (įtėviams), seneliams, vaikaičiams;
- 7.4.1.2. Valdymo įmonei;
- 7.4.1.3. Valdymo įmonės valdomiems kolektyvinio investavimo subjektams;
- 7.4.1.4. Asmenims, su kuriais įmonė yra sudariusi investicijų valdymo sutartis;
- 7.4.1.5. Instituciniams investuotojams ir platintojams.

VIII. KITOS IŠLAIDOS

8.1. Iš Fondo sudarančių lėšų dengiamos šios išlaidos:

- 8.1.1. Išlaidos tarpininkams už tarpininkavimą perkant ir parduodant vertybinius popierius. Šios išlaidos bus ne didesnės kaip 0,75 procento nuo sudarytų sandorių vidutinės metinės vertės.
- 8.1.2. Išlaidos bankinėms paslaugoms. Šios išlaidos skaičiuojamos pagal kredito įstaigų, kurių paslaugomis naudojamosi, įkainius. Mokesčių už bankines paslaugas suma negali viršyti 0,5 procento vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės.
- 8.1.3. Audito išlaidos. Išlaidos auditui negali viršyti 0,5 procento vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės. Atlyginimas auditoriui skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną. Tai dienai tenkantis atlyginimas yra fiksuotas. Apskaičiuojamas Valdymo įmonės ir audito sudarytoje sutartyje nurodytą sumą padalijant iš darbo dienų atitinkamuose metuose skaičiaus.
- 8.1.4. Atlyginimas tarpininkams bus skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, jei tą dieną bus sudarytas bent vienas sandoris. Atlyginimas bus mokamas sandorio sudarymo dieną ar kitu metu pagal tarpininkų nustatytą tvarką.
- 8.1.5. Bendras maksimalus iš Fondo lėšų dengiamų išlaidų dydis neįskaitant platinimo mokesčio, kurį investuotojas sumoka iš savo lėšų įsigydamas Fondo vienetus, yra 5 procentai vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės.
- 8.1.6. Visos kitos Fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos bus dengiamos Valdymo įmonės sąskaita.

IX. VALDYMO ĮMONĖS BEI DEPOZITORIUMO PAKEITIMO SĄLYGOS IR TVARKA

9.1. Valdymo įmonės pakeitimo sąlygos ir tvarka:

- 9.1.1. Valdymo įmonės teisė valdyti Fondą pasibaigia:
 - 9.1.1.1. Perdavus valdymą kitai valdymo įmonei.
 - 9.1.1.2. Panaikinus Valdymo įmonės licenciją.
 - 9.1.1.3. Pradėjus priverstinę Valdymo įmonės likvidavimo procedūrą.
 - 9.1.1.4. Iškėlus Valdymo įmonei bankroto bylą.
 - 9.1.1.5. Kitais Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais.
- 9.1.2. Jei Valdymo įmonės teisė valdyti Fondą pasibaigia, o kitai valdymo įmonei valdymas neperduodamas, jį laikinai perima Fondo Depozitoriumas. Valdymo įmonė privalo pranešti Depozitoriumui apie teisės valdyti turtą pasibaigimą. Tokiu atveju Depozitoriumas turi visas Valdymo įmonės teises ir pareigas. Depozitoriumas privalo perduoti valdymą kitai valdymo įmonei per 3 mėnesius nuo valdymo perėmimo. Per 3 mėnesius kitai valdymo įmonei neperduotas Fondas turi būti likviduojamas (padalijamas).

9.2. Depozitoriumo pakeitimo sąlygos ir tvarka:

- 9.2.1. Valdymo įmonė Depozitoriumą gali pakeisti tik tuo atveju, jei tam pritarė Lietuvos bankas.
- 9.2.2. Jei Depozitoriumas nesilaiko teisės aktų reikalavimų, nevykdo savo įsipareigojimų ar netinkamai juos vykdo, Lietuvos bankas, siekdamas užtikrinti Fondo dalyvių teises, turi teisę nurodyti Valdymo įmonei nutraukti su Depozitoriumu sudarytą sutartį ir pakeisti Depozitoriumą.
- 9.2.3. Depozitoriumas gali būti pakeistas esant rašytiniam Valdymo įmonės ir Depozitoriumo tarpusavio susitarimui. Nutraukus tarpusavio sutartį, Valdymo įmonė tokią sutartį sudaro su kitu juridiniu asmeniu, pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus turinčiu teisę teikti depozitoriumo paslaugas.

X. INVESTICINIŲ VIENETŲ PARDAVIMO BEI IŠPIRKIMO SĄLYGOS IR TVARKA

10.1. Fondo investicinių vienetų pardavimo sąlygos ir tvarka:

10.1.1. Fondo investiciniai vienetai parduodami kiekvieną darbo dieną. Investuotojas Fondo investicinius vienetus įsigyja paprasta rašytine forma sudarydamas su Valdymo įmone ar jos įgaliotais platintojais Fondo investicinių vienetų pirkimo - pardavimo sutartį. Sutartis sudaroma dviem egzemplioriais. Paraiška (pirkimo-pardavimo sutartis) gali būti pateikiama faksimiliniu ryšiu.

10.1.2. Fondo investicinių vienetų pirkimo - pardavimo sutartyje nurodoma pinigų suma, už kurią investuotojas perka investicinius vienetus.

10.1.3. Iki einamosios darbo dienos 12 val. Lietuvos laiku priimtas pavedimas Fondo investiciniams vienetais įsigyti yra vykdomas tą pačią dieną, jei iki 12 val. yra gaunamas pilnas apmokėjimas už vienetus. Tokiu atveju vieneto kaina suskaičiuojama pagal Fondo grynujų aktyvų vertę tos dienos, kurią buvo priimtas pavedimas. Jei pavedimas Fondo investiciniams vienetais įsigyti ir/ar pilnas apmokėjimas už vienetus yra gaunamas po 12 val. - vieneto kaina suskaičiuojama pagal kitos dienos Fondo grynujų aktyvų vertę.

10.1.4. Esant susitarimams instituciniais investuotojais ir su platintojais, iki einamosios darbo dienos 12 val. Lietuvos laiku priimtas pavedimas Fondo investiciniams vienetais įsigyti yra vykdomas tą pačią dieną, bet atsiskaitymas už fondo vienetus gali būti įvykdytas iki tos dienos 24 val., su sąlyga, kad pinigai iš investuotojų yra gauti ir apmokėjimas yra pakeliui į Fondo sąskaitą. Esant įtarimams dėl vėlyvos prekybos arba taip vadinamo „late trading“, valdymo įmonė pasilieka teisę nevykdyti investicinių vienetų pirkimo / pardavimo pavedimų. Visos kitos Fondo investicinių vienetų pardavimo investiciniams investuotojams ir platintojams sąlygos ir tvarka atitinka nuostatas nurodytas šių Taisyklių 10.1. punkte.

10.1.5. Nuosavybės teisė į Fondo investicinius vienetus įgyjama nuo įrašo padarymo asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje. Įrašas dalyvio asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje padaromas ne vėliau kaip per 1 darbo dieną nuo pinigų gavimo sąskaitoje dienos. Jei nuosavybės teisė į investicinius vienetus yra perleidžiama sutartimi, įrašas asmeninėje sąskaitoje yra padaromas tą dieną, kai Valdymo įmonei yra pateikiama sutartis dėl nuosavybės teisės į investicinius vienetus perleidimo.

10.1.6. Minimali investuojama pinigų suma yra nustatoma Valdymo įmonės valdybos sprendimu.

10.2. Fondo investicinių vienetų išpirkimo sąlygos ir tvarka:

10.2.1. Fondo investiciniai vienetai išperkami kiekvieną darbo dieną, kreipiantis į platintojus ar Valdymo įmonę. Fondo investiciniai vienetai išperkami Fondo dalyviui pateikus užpildytą nustatytos formos paraišką. Paraiška gali būti pateikiama faksimiliniu ryšiu. Paraišką išpirkti Fondo investicinius vienetus, bendrosios jungtinės nuosavybės teise priklausančius sutuoktiniams, turi teisę pateikti vienas iš sutuoktinių, turėdamas kito sutuoktinio išduotą įgaliojimą, kuris gali būti ir paprastos rašytinės formos.

10.2.2. Fondo investicinių vienetų išpirkimo paraiškoje nurodomas parduodamų Fondo investicinių vienetų skaičius.

10.2.3. Iki einamosios darbo dienos 12 val. Lietuvos laiku priimta paraiška Fondo investiciniams vienetais išpirkti yra vykdoma pagal Fondo grynujų aktyvų vertę tos dienos, kurią buvo priimta paraiška. Jei paraiška Fondo investiciniams vienetais išpirkti yra gaunamas po 12 val. - vieneto kaina suskaičiuojama pagal kitos dienos Fondo grynujų aktyvų vertę.

10.2.4. Už išpirktus Fondo investicinius vienetus atsiskaitoma ne vėliau kaip per 7 dienas nuo paraiškos išpirkti Fondo investicinius vienetus pateikimo dienos.

10.2.5. Jei Valdymo įmonė neatsiskaito su investuotoju per nurodytą terminą, tai Valdymo įmonė privalo sumokėti investuotojui Fondo investicinių vienetų pirkimo - pardavimo sutartyje numatytus delspinigius. Jei su investuotoju laiku neatsiskaitoma dėl Depozitoriumo ar kitos trečiosios šalies kaltės, atitinkamai kaltoji šalis privalo atlyginti Valdymo įmonės nuostolius, patirtus dėl to, kad su investuotoju nebuvo laiku atsiskaityta.

10.2.6. Pinigai už išpirktus Fondo investicinius vienetus pervedami į Fondo dalyvio paraiškoje nurodytą sąskaitą.

10.2.7. Fondo dalyvis netenka visų Fondo investicinių vienetų jam suteikiamų teisių (tame tarpe ir nuosavybės teisės), išskyrus teisę gauti pinigus už išperkamus vienetus, nuo vienetų išpirkimo paraiškos pateikimo momento. Nuo vienetų išpirkimo paraiškos priėmimo momento Valdymo įmonė įgyja pareigą atsiskaityti su Fondo dalyviu už pareikalautus išpirkti Fondo investicinius vienetus.

XI. FONDO INVESTICINIŲ VIENETŲ IŠPIRKIMO SUSTABDYMAS

11.1. Teisę sustabdyti Fondo investicinių vienetų išpirkimą turi Valdymo įmonė ir Lietuvos bankas.

11.2. Sustabdyti išpirkimą galima ne ilgiau kaip 3 mėnesiams per metus.

11.3. Išpirkimas gali būti sustabdomas, jei:

11.3.1. Tai būtina siekiant apsaugoti dalyvių interesus nuo galimo Fondo nemokumo ar išpirkimo kainos kritimo esant nepalankiai vertybinių popierių rinkos padėčiai ir sumažėjus investicinių priemonių portfelio vertei.

11.3.2. Nepakanka pinigų išmokėti už išperkamus Fondo investicinius vienetus, o turimų vertybinių popierių pardavimas būtų nuostolingas.

11.3.3. Tokią poveikio priemonę Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo nustatyta tvarka pritaiko Lietuvos bankas.

11.4. Nuo sprendimo sustabdyti investicinių vienetų išpirkimą priėmimo momento draudžiama:

11.4.1. Priimti išpirkimo paraiškas.

11.4.2. Atsiskaityti už investicinius vienetus, kuriuos išpirkti buvo pareikalauta iki nutarimo sustabdyti išpirkimą priėmimo.

11.5. Apie išpirkimo sustabdymą nedelsiant turi būti pranešama asmenims, per kuriuos vykdomas išpirkimas, taip pat Lietuvos bankui, o tuo atveju, kai investiciniai vienetai platinami užsienio valstybėse, - ir užsienio priežiūros institucijoms, taip pat apie tai turi būti paskelbiama per visuomenės informavimo priemones.

11.6. Jei sprendimą sustabdyti išpirkimą priėmė Lietuvos bankas, teisę jį atnaujinti turi tik Lietuvos bankas ar teismas, panaikinęs tokį sprendimą. Kitais atvejais tokią teisę turi ir Valdymo įmonė.

11.7. Apie sprendimą atnaujinti investicinių vienetų išpirkimą turi būti pranešama tokia pat tvarka kaip ir apie išpirkimo sustabdymą.

XII. FONDO TURTO ĮVERTINIMO, INVESTICINIO VIENETO VERTĖS APSKAIČIAVIMO IR SKELBIMO TVARKA

12.1 Skaičiuojant Fondo grynujų aktyvų vertę, yra apskaičiuojama:

12.1.1. Turto vertė;

12.1.2. Įsipareigojimų vertė;

12.1.3. Pagal 12.1.1 punktą apskaičiuoto turto ir pagal 12.1.2 punktą apskaičiuotų įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi gryųjų aktyvų vertę.

12.2. Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri turi atspindėti gryųjų aktyvų vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

12.3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus.

12.4. Fondo gryniesi aktyvai yra skaičiuojami eurais ir litais.

12.5. Skaičiuojant gryųjų aktyvų, denominuotų užsienio valiuta, vertę eurais, turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir euro kursą, galiojantį vertinimo dieną.

12.6. Turtas (ar jo dalis) nurašomas tik tada, kai įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį), kai baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.

12.7. Įsipareigojimai (ar jų dalis) nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai sutartyje nurodyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

12.8. Priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną uždarymo kainą, išskyrus atvejus, kai:

12.8.1. Priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose; tuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu duomenys;

12.8.2. Pagal 12.8.1 punkte pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; tuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;

12.8.3. Per paskutinę prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; tuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;

12.8.4. Priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose; tuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė. Jei minėta situacija pasikartoja kelis kartus, Valdyba turi įsitikinti, ar tolesnis tokių priemonių priskyrimas prie priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, yra pagrįstas, ir ar jų vertė neturėtų būti nuolat nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

12.9. Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinami tokia tvarka:

12.9.1. Pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatyta vertintojo;

12.9.2. Jei nėra atlikta 12.9.1 punkte numatyto vertinimo ar netenkinamos minėto punkto sąlygos, vertinama atsižvelgiant į panašios bendrovės pelno (prieš apmokestinimą), tenkančio vienai akcijai (naudojant vidutinį svertinį paprastųjų akcijų skaičių, buvusį apyvartoje tam tikrą periodą), santykį, padaugintą iš vertinamos bendrovės pelno, tenkančio vienai akcijai;

12.9.3. Jei dėl tam tikrų priežasčių negalima pasinaudoti 12.9.1 ir 12.9.2 punktuose pateiktais metodais, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

12.10. Skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

12.10.1. Priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{P_i}{H}}},$$

kur:

K - visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui litų);

Si - i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui litų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y - priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

H - atkarpos išmokų skaičius per metus (jei priemonės neturi atkarpų, laikoma, kad šis skaičius sutampa su įprastiniu kitų priemonių atkarpos išmokų skaičiumi);

n - iki priemonės išpirkimo likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpų, - sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

Pi - atkarpos periodų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki i-ojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trupmena). Jeigu priemonė turi nestandartinių atkarpos periodų, skaičiuojama, kiek būtų atkarpos periodų, jeigu visi periodai būtų standartiniai.

12.10.2. Priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \frac{S_i}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d}{360}},$$

kur:

K - visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui litų);

Si - i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui litų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y - priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

d - dienų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpos mokėjimo dienos).

12.10.3. Kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis vertinimas nei pagal 12.10.1 ir 12.10.2 punktus, šios priemonės vertinamos:

12.10.3.1. Naudojantis Bloomberg, Reuters naujienų agentūrų teikiama pelningumo duomenimis ir (arba) kainomis.

12.10.3.2. Pagal dviejų komercinių bankų skelbiamų konkrečios emisijos tos dienos geriausio pirkimo (mažiausias BID) vidurkį.

12.10.3.3. Įvertinant vertybinių popierių vertę sukauptų palūkanų metodu (amortizuojant vertybinių popierių vertę).

12.10.3.4. Pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą diskontuotų pinigų srautų metodu.

12.10.4. Lietuvos Respublikos finansinių priemonių pajamingumas nustatomas pagal ne mažiau kaip dviejų komercinių bankų skelbiamų konkrečios emisijos tos dienos pirkimo BID vidurkį.

12.10.5. Lietuvos Respublikos finansinių priemonių, įsigytų aukciono būdu, vertė nustatoma naudojantis Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis.

12.11. Kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

12.12. Išvestinės finansinės priemonės yra vertinamos pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę. Jei negalima nustatyti priemonės rinkos kainos ir ekonominės aplinkybės pasikeitė - vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo būdą (nurodytą GAV skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

12.13. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

12.14. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę.

12.15. Dividendai už įmonių nuosavybės vertybinius popierius į Fondo turtą apskaitomi kaupimo principu nuo informacijos apie dividendus paskelbimo dienos.

12.16. Fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

12.17. Einamosios dienos Fondo grynųjų aktyvų vertė yra apskaičiuojama ir paskelbiama iki kitos darbo dienos 11 val. Valdymo įmonės internetinėje svetainėje www.prudentis.lt.

12.18. Fondo investicinio vieneto vertė nustatoma Fondo grynųjų aktyvų vertę padalinus iš visų apyvartoje esančių Fondo investicinių vienetų skaičiaus.

12.19. Pradinė investicinio vieneto vertė - 100 EUR (vienas šimtas eurų).

12.20. Fondo investicinio vieneto vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

12.21. Einamosios dienos Fondo investicinio vieneto vertė yra nustatoma ir paskelbiama iki sekančios darbo dienos 11 val. Valdymo įmonės internetinėje svetainėje www.prudentis.lt.

XIII. PARDAVIMO IR IŠPIRKIMO KAINOS NUSTATYMO TVARKA

13.1. Fondo investicinio vieneto pardavimo kaina yra apskaičiuojama tokia tvarka:

13.1.1. Investicinių vienetų kaina nustatoma Fondo grynųjų aktyvų vertę pardavimo dieną padalijus iš visų apyvartoje esančių investicinių vienetų skaičiaus.

13.1.2. Investuotojui perkant Fondo vienetų, nuo pervestos pinigų sumos nuskaičiuojamas ne didesnis kaip 5 procentų platinimo mokestis, o likusi suma padalinama iš investicinio vieneto vertės - taip gaunamas įsigyjamų investicinių vienetų skaičius, kuris yra apvalinamas šešių skaičių po kablelio tikslumu.

13.2. Fondo investicinio vieneto išpirkimo kaina yra lygi Fondo investicinio vieneto vertei. Išperkant Fondo vienetus papildomi mokesčiai nėra taikomi. Fondo investicinio vieneto vertė yra skelbiama jau atskaičius visus mokesčius.

XIV. INFORMACIJOS APIE FONDAŲ SKELBIMO TVARKA

14.1. Valdymo įmonė skelbia Fondo:

14.1.1. Prospektą.

14.1.2. Pagrindinę informaciją investuotojams.

14.1.3. Kiekvienų finansinių metų ataskaitą - per 4 mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos.

14.1.4. Kiekvienų finansinių metų pirmųjų šešių mėnesių (pusmečio) ataskaitą - per 2 mėnesius nuo ataskaitinio pusmečio pabaigos.

14.2. Susipažinti su Fondo prospektu, steigimo dokumentais, pagrindine informacija investuotojams, metų ir pusmečio ataskaitomis bei gauti informaciją apie Fondą galima darbo dienomis nuo 8 val. iki 17 val. Valdymo įmonės buveinėje bei Valdymo įmonės internetinėje svetainėje www.prudentis.lt.

XV. FONDO PAJAMŲ SKIRSTYMAS

15.1. Fondo dalyviams dividendai (išmokos grynaisiais pinigais) nebus mokami. Fondo pajamos bus reinvestuojamos.

XVI. FONDO PANAIKINIMAS

16.1. Fondas gali būti dalijamas šiais atvejais:

- 16.1.1. Valdymo įmonei priėmus sprendimą dėl likvidavimo;
- 16.1.2. Kitais Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais.
- 16.2. Priėmus sprendimą dėl Fondo dalijimo, investicinių vienetų išpirkimas ir platinimas nutraukiamas.
- 16.3. Jei dalijimo metu išaiškėja, kad Fondo lėšų padengti jo sąskaita prisiimtoms prievolėms nepakanka, likusias prievoles privalo įvykdyti Valdymo įmonė.
- 16.4. Patenkinus kreditorių reikalavimus, pinigai, gauti už parduotą Fondą sudariusį turta, turi būti padalyti Fondo bendraturčiams proporcingai jų dalims.
- 16.5. Jei esama teisme nagrinėjamų ieškinių dėl prievolių, kurios turi būti įvykdytos Fondo sąskaita, Fondas gali būti dalijamas tik įsiteisėjus sprendimams tokiose bylose.

XVII. FONDO TAISYKLIŲ PAKEITIMO TVARKA

- 17.1. Fondo taisyklės priimamos ir keičiamos Valdymo įmonės valdybos sprendimu. Sprendimui turi pritarti ne mažiau kaip 2/3 visų valdybos narių.
- 17.2. Taisyklių pakeitimai laikomi priimtais, kai Lietuvos bankas duoda leidimą šiuos pakeitimus patvirtinti.