



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

Šis fondas priklauso rizikos kategorijai 5. Tai reiškia, kad Fondo vertės pasikeitimo rizika yra gana aukšta (10 - 15%). Tuo atveju, kai turimi fondo vienetai nėra laikomi rekomenduojamą laikymo laikotarpį, rizika gali būti daug didesnė nei rodo suminis rizikos rodiklis. Nurodytas rizikos lygis nėra garantuotas ir laikui bėgant gali kisti.

Toliau nurodytos papildomos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos Fondui, bet 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 investines finansines priemones.

### 3. Kas atsitinka jei mes negalime išmokėti išmokų?

Praktikoje tokia situacija, kad pinigai už parduotus fondo vienetus nebūtų išmokėti, negalima. Esant dideliame fondo vienetų išpirkimų skaičiui išmokos išmokėjimas tiesiog gali kelias dienas vėluoti. Taip pat informuojame, kad turimiems fondo vienetais negalioja indėlių ir investicijų draudimas.

### 4. Kokios yra išlaidos?

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. Faktinius pardavimo ir išpirkimo mokesčius investuotojas gali sužinoti valdymo įmonėje ar pas platintoją.

Žemiau yra pateikiami faktinių išlaidų aprašymai bei šių išlaidų įtaka Jūsų investicijų grąžai kiekvienais metais.

Išlaidų rūšys	Aprašymas***		
Vienkartinės išlaidos	Pirkimo (platinimo) mokestis	Iki 3 %	Tai didžiausia vienkartinė išlaidų dalis %, kuri gali būti išskaičiuota iš Jūsų pinigų sumos, kai Jūs investuojate (perkate Fondo vienetus) į Fondą (daugiau informacijos Fondo prospekte ir taisyklėse).
	Išpirkimo mokestis	0 %	Dalis %, kuri yra išskaičiuojama iš Jūsų pinigų sumos, kai Jūs išperkate (parduodate) fondo vienetus.
Pasikartojančios išlaidos*	Portfelio sandorių išlaidos	0,16%	Išlaidų už sandorių sudarymą dydis.
	Einamosios išlaidos	1,57%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos valdymo, audito, depozitoriumo ir bankinėms paslaugoms padengti, dydis.
	Valiutos keitimo išlaidos	0,05%	Išlaidų, kurios atsiranda dėl kursų pokyčių valiutų konvertacijų metu, dydis.
Papildomos išlaidos	Sėkmės mokestis**	15%	Veiklos rezultatais grindžiamas mokestis. Šis mokestis skaičiuojamas nuo investicinio vieneto metinio prieaugio. Toks skaičiavimo principas garantuoja, kad sėkmės mokestis yra mokamas tik tuo atveju, kai Fondo investicinio vieneto vertė yra didesnė nei kada nors buvusi Fondo investicinio vieneto vertė paskutinę kalendorinių metų darbo dieną Fondo gyvavimo laikotarpiu.

\*Pasikartojančios išlaidos (metinės fondo išlaidos) yra iš Fondo turto apmokamų būtinų Fondo valdymo išlaidų visuma. Ši mokesčių bendra suma yra apskaičiuota remiantis paskutinių Fondo finansinių metų, pasibaigusiu 2017 m. gruodžio mėn., faktinėmis išlaidomis ir yra pateikta procentais nuo vidutinio metinio fondo turto. Ši suma gali kiekvienais metais kisti. Skaičiuojant einamąsias išlaidas yra 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 bei sėkmės mokestis.

\*\*2017 m. sėkmės mokestis buvo 4,6% nuo vidutinės gryųjų aktyvų vertės, nes metus fondas baigė su neigiama grąža.

\*\*\*Procentinės išlaidų išraiškos pateiktos atsižvelgiant į 2017 m. duomenis. Einamosios ir papildomos išlaidos yra pateikiamos procentais nuo vidutinio metinio fondo turto.

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

Fondo prospektą galite rasti [www.prudentis.lt](http://www.prudentis.lt).

## 5. Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Minimalus rekomenduojamas investicijų laikymo laikotarpis - **3 metai**. Išpirkti Fondo vienetus (pasiimti visus arba dalį investuotos sumos) galima bet kurią darbo dieną pareikalavus investuotojui. Fondo investiciniai vienetai išperkami kiekvieną darbo dieną, kreipiantis į valdymo įmonę ir pateikus užpildytą nustatytos formos prašymą.

## 6. Kaip galima pateikti skundą?

Skundą galima pateikti tiesiogiai įmonei arba per įmonės darbuotojus ar atstovus susitikimo su jais metu. Įmonės kontaktiniai duomenys pateikti šio dokumento viršuje.

## 7. Aktuali informacija

Fondo depozitoriumas - „Swedbank“, AB.

Fondo auditorius - PricewaterhouseCoopers, UAB

Tinklalapyje [www.prudentis.lt](http://www.prudentis.lt) jūs galite rasti ir nemokamai atsisiųsti Fondo prospektą, Fondo metų ir pusmečio finansinę atskaitomybę, Fondo vienetų pirkimo ir išpirkimo paraiškas, kitą investuotojui naudingą papildomą informaciją, padėsiančią priimti investicinį sprendimą. Daugiau informacijos galite gauti įmonės buveinės adresu Odminių g. 8, Vilnius, arba tel.nr. 8 (5) 2468378.

Fondo gryųjų aktyvų vertė, Fondo investicinio vieneto vertė ir jo pokytis per praėjusią dieną yra skelbiami [www.prudentis.lt](http://www.prudentis.lt).

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