PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Tikslas

Šiame dokumente (toliau – **PID**) 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.

Produkto pavadinimas	Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į perleidžiamuosius vertybinius popierius, Evernord Pastovių pajamų Fondas (toliau – **Fondas**).
Valdymo įmonė, kuri paruošė PID	Evernord Asset Management, UAB, juridinio asmens kodas 304541337, buveinės adresas Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuvos Respublika (toliau – **Valdymo įmonė**).
Valdymo įmonės interneto svetainė	https://evernord.com/
Priežiūros institucija	Už Valdymo įmonės dėl šio PID priežiūrą atsakingas Lietuvos bankas.
	Fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko. Valdymo įmonė turi valdymo įmonės veiklos leidimą Lietuvoje ir yra prižiūrima Lietuvos banko.
PID parengimo data	2026-10-20
Intereso klasė	B Klasė

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

Koks šis produktas?

Rūšis. Fondas yra atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į perleidžiamuosius vertybinius popierius. Fondas neturi juridinio asmens statuso ir yra įsteigtas pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą (toliau – **KISĮ**).

Tikslas. Fondo tikslas – platinant Fondo vienetus kaupti asmenų lėšas ir padalijant riziką jas kolektyviai investuoti į investavimo objektus, laikantis Taisyklių ir KISĮ reikalavimų, ir uždirbti pelno Investuotojams iš emitento mokamų palūkanų/kuponų bei mokamų dividendų ir vertės augimo, viršijant infliaciją. Fondas siekia, tačiau negarantuoja, jog ilgalaikė jo valdomo turto metinė grąža svyruos apie 9 proc.

Investavimo objektai. Fondo turtą gali sudaryti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, įtraukti į reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus. Pagrindinis Fondo investicijų objektas – investicinio ir neinvesticinio reitingo vyriausybių ir įmonių skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai (įmonių akcijos, depozitoriumo išleisti akcijų pakvitavimai), pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai bei išvestinės finansinės priemonės. Fondo lyginamasis indeksas (toliau – **Lyginamasis indeksas**) yra 70 proc. Bloomberg Pan-European High Yield Index ir 30 proc. S&P Europe 350 Low Volatility High Dividend Index. Investuojant bus vadovaujamasi vertės ir palyginamosios vertės (angl. *related value*) strategija, kai investuojama į Finansines priemones, tikint, kad jos yra žymiai nuvertintos lyginant su jų tikrosiomis vertėmis. Fondas, rizikos valdymo arba likvidumo valdymo tikslais, laisvas lėšas gali laikinai investuoti į pinigų rinkos priemones bei indėlius kredito įstaigose.

Fondo investavimo geografija apima visus pasaulio regionus, įskaitant augančias rinkas. Tikėtina, jog didžioji Fondo turto dalis bus investuota į Europos bei JAV emitentų vertybinius popierius.

Fondas gali skolintis likvidumo užtikrinimo, išlaidų dengimo ir investavimo tikslais iki 15 proc. paskolos sudarymo dieną buvusios Fondo GAV, neilgesniam kaip 12 mėnesių terminui. Fondas gali įsigyti išvestines finansines priemones valiutų, palūkanų normų bei akcijų rinkų svyravimo rizikoms valdyti.

Fondo vienetų išpirkimas. Fondo vienetų išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį. Investuotojas, norintis išpirkti Fondo vienetus, Valdymo įmonei pateikia nustatytos formos paraišką. Fondo vienetai išperkami pagal apskaičiuotą Fondo vieneto vertę, galiojančią kito mėnesio, einančio po paraiškos pateikimo, paskutinę kalendorinę dieną. Už išpirktus Fondo vienetus su Investuotoju atsiskaitoma per 10 kalendorinių dienų nuo GAV paskelbimo dienos.

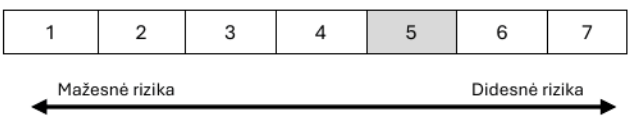
Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Fondas yra skirtas neprofesionaliesiems investuotojams, turintiems bent vidutinę finansinių priemonių patirtį ir suprantantiems investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius riziką, toleruojantiems didesnę nei vidutinę riziką, įskaitant galimą pradinio kapitalo dalies neatgavimą, turintiems ne trumpesnį kaip 5 metų investavimo horizontą ir siekiantiems ilgalaikio kapitalo augimo bei pajamų iš palūkanų/dividendų. Fondas tinka investuotojams, galintiems patirti nuostolių ir suprantantiems, kad investuota suma nėra garantuota. Fondas nėra tinkamas investuotojams, siekiantiems trumpalaikės garantuotos grąžos ar visiško kapitalo saugumo. Minimali investuojama suma B Klasės Fondo vienetams – 1 000 EUR.

Fondo terminas. Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondas gali būti panaikintas Valdymo įmonei priėmus sprendimą dėl Fondo panaikinimo arba kitais taikytinuose teisės aktuose nustatytais atvejais.

Kita informacija. Fondo depozitoriumas – „Swedbank“, AB, juridinio asmens kodas 112029651, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, Lietuva.

PID, Prospektas, Taisyklės, metinės ataskaitos lietuvių kalba yra nemokamai pateikiami investuotojams, kurie kreipiasi į Valdymo įmonę el. paštu info@evernord.com arba tel. 0 5 2546 720. Su šia informacija investuotojai taip pat gali susipažinti https://evernord.com/.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizika	Tai yra didesnės rizikos produktas. Tai reiškia, kad su būsimais Fondo veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali atsirasti dėl nepalankių rinkos sąlygų, kurios gali padaryti poveikį investicinei grąžai.
Rodiklis	

	Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad Fondo vienetai bus išlaikomi rekomenduojamą laikotarpį (5 metus). Tikroji rizika gali žymiai skirtis, jei pasitrauksite ankstyvoje stadijoje, ir galite atgauti mažiau. Fondo vienetai išperkami kartą per mėnesį. Investuotojas gali pateikti paraišką išpirkti Fondo vienetus. Gali būti taikomas išpirkimo mokestis, kuris priklauso nuo išperkamos sumos dydžio. Suminis rizikos rodiklis parodo 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 5 iš 7 rizikos klasių, kuri yra gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai yra didesni, ir prastos rinkos sąlygos gali padaryti neigiamą poveikį investicinei grąžai. Iš esmės susijusios rizikos, neįtrauktos į suminį rizikos rodiklį: valiutų kursų svyravimų rizika (Fondas investuoja į turto klases, kurios gali būti išreikštos kita nei euro valiuta, todėl Fondo vienetų vertė gali priklausyti nuo valiutų keitimo kurso pokyčių), rinkų svyravimo rizika, likvidumo rizika, palūkanų normų rizika. Egzistuoja ir kitos rizikos rūšys, kurios yra išsamiai aprašytos Prospekte. 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.
Veiklos rezultatų scenarijai	Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per rekomenduojamą 5 metų laikymo laikotarpį pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Nepalankiausias scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl aukštų arba didėjančių palūkanų normų, o rinkose vyksta rizikos vengimas. Tikėtina grąža po 1 metų -170 EUR, o po 5 metų -822 EUR. Nepalankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl prasto ekonomikos augimo ir palūkanų normos mažėja lėčiau nei tikėtasi. Tikėtina grąža po 1 metų -105 EUR, o po 5 metų -514 EUR. Nuosaikus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl ekonomikos augimo, infliacijos ir palūkanų normų stabilizavimosi. Tikėtina grąža po 1 metų +688 EUR, o po 5 metų +3 947 EUR. Palankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl mažinamos palūkanų normos, spartėjančio ekonomikos augimo ir infliacijos spaudimo sumažėjimo. Tikėtina grąža po 1 metų +1 364 EUR, o po 5 metų +8 952 EUR. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto (tinkamo lyginamojo indekso) veiklos rezultatai per pastaruosius 5 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms. Fondo vienetų išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį. Gali būti taikomas išpirkimo mokestis, kuris priklauso nuo išperkamos sumos dydžio. Valdymo įmonė taiko likvidumo valdymo priemones: išpirkimo vartus (kai išpirkimų apimtis viršija 25 proc. Fondo GAV per mėnesinį ciklą), išpirkimo mokestį ir atskirąjį portfelį (išskirtinėmis aplinkybėmis). Norint anksčiau pasitraukti, reikės pateikti paraišką Valdymo įmonei. Jūsų didžiausias nuostolis būtų visos investicijos sumos (sumokėtų įmokų) praradimas. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprėpti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis		**5 metai**	
Investicijos pavyzdys		**10 000 EUR**	
Scenarijai		**Jei pasitraukiate po 1 metų**	**Jei pasitraukiate po 5 metų**
Minimalus	**Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.**		
Nepalankiausias	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	9 830 EUR	9 178 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-1.70 proc.	-1.70 proc.
Nepalankus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	9 895 EUR	9 486 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-1.05 proc.	-1.05 proc.
Nuosaikus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	10 688 EUR	13 947 EUR
	Metinė vidutinė grąža	6.88 proc.	6.88 proc.
Palankus	**Ką galite atgauti atskaičius išlaidas**	11 364 EUR	18 952 EUR
	Metinė vidutinė grąža	13.64 proc.	13.64 proc.

Kas atsitinka, jei Valdymo įmonė negali sumokėti išmokų?

Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai investuodami į Fondą nepatirs nuostolių Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju. Fondo įsipareigojimų nevykdymo atveju Jūs galite patirti finansinių nuostolių. Valdymo įmonė bei Fondas nedalyvauja jokioje investicijų draudimo ar garantijų sistemoje.

Kokios yra išlaidos?

Šį produktą Jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo suteiks Jums informaciją apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi Jūsų investicijai.

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:

(i) pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;

(ii) investuojama 10 000 EUR.

Investicija 10 000 EUR	**Jei pasitraukiate po 1 metų**	**Jei pasitraukiate po 5 metų**
Bendrosios išlaidos	230 EUR	969 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	2.30 proc. kiekvienais metais	1.50 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina Jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad Jūsų vidutinė metinė grąža bus 8.18 proc. neatskaičius išlaidų ir 6.68 proc. atskaičius išlaidas.

Siekdami padengti Jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su Jums produktą parduodančiu asmeniu. Jis informuos Jus apie šią sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		**Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio**
Investavimo išlaidos	Platinimo mokestis* nuo investuojamos sumos: < 125 000 EUR – 1,00 proc.; ≥ 125 000 EUR ir < 300 000 EUR – 0,50 proc.; ≥ 300 000 EUR ir < 500 000 EUR – 0,25 proc.; ≥ 500 000 EUR ir < 1 000 000 EUR – 0,10 proc.; ≥ 1 000 000 EUR ir su Valdymo įmone susijusiems asmenims – netaikomas. ** Pirmojo Fondo vienetų platinimo metu Platinimo mokestis netaikomas.*	20 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Išpirkimo mokestis priklauso nuo išperkamos sumos: jei per kalendorinį mėnesį išperkama suma neviršija 50 000 EUR – netaikomas; jei siekia 50 000 EUR ar daugiau – 0,5 proc. nuo išperkamos sumos; skubaus išpirkimo atveju – 2 proc. nuo išperkamos sumos.	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,95 proc. per metus nuo B Klasės Fondo vienetų vertės mokamas valdymo mokestis.	95 EUR
	Su Fondo valdymu susijusių veiklos išlaidų bendra Valdymo mokesčio, atlyginimo Depozitoriumui ir kitų išlaidų suma negali viršyti 2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GAV, bet planuojama vidutiniškai apie 0.25 proc. nuo fondo vertės.	25 EUR
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Planuojama apie 0.1 proc.	10 EUR
Papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikoma. Fondo Taisyklėse nenumatytas veiklos rezultatais grindžiamas mokestis.	0 EUR

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai. 5 metai yra rekomenduojami, nes Fondo investicinė strategija orientuota į ilgalaikį investavimą ir vertės augimą, o trumpalaikiai rinkos svyravimai gali reikšmingai paveikti grąžą. Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondo vienetų išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį. Investuotojas, norintis išpirkti Fondo vienetus, Valdymo įmonei pateikia nustatytos formos paraišką. Gali būti taikomas išpirkimo mokestis, kuris priklauso nuo išperkamos sumos dydžio. Informaciją apie išpirkimo mokesčius rasite skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“.

Kaip galima pateikti skundą?

Investuotojai skundus gali pateikti Valdymo įmonei raštu: (i) atvykus adresu Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuvos Respublika (darbo laikas 9:00 – 18:00); (ii) siunčiant paštu Valdymo įmonės adresu; (iii) el. paštu info@evernord.com; (iv) kitomis telekomunikacijų priemonėmis, suteikiančiomis galimybę įrodyti informacijos pateikimo faktą ir pareiškėjo tapatybę. Valdymo įmonės asmenų skundų nagrinėjimo tvarka pateikiama Valdymo įmonės interneto svetainėje https://evernord.com/.

Kita svarbi informacija

Norėdami gauti daugiau su Fondu susijusios informacijos, kreipkitės tel. 0 5 2546 720 arba el. paštu info@evernord.com. Detali informacija apie Fondą ir Valdymo įmonę yra pateikiama prisijungus prie https://evernord.com/. Fondas dar neturi visų vienų kalendorinių metų veiklos rezultatų duomenų, todėl nėra galimybės investuotojams pateikti naudingos informacijos apie ankstesnės veiklos rezultatus. Ankstesnės veiklos rezultatų scenarijų skaičiavimai, kai bus prieinami, bus atnaujinami ir skelbiami kas mėnesį Valdymo įmonės interneto svetainėje https://evernord.com/.

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Tikslas

Šiame dokumente (toliau – **PID**) 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.

Produkto pavadinimas	Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į perleidžiamuosius vertybinius popierius, Evernord Pastovių pajamų Fondas (toliau – **Fondas**).
Valdymo įmonė, kuri paruošė PID	Evernord Asset Management, UAB, juridinio asmens kodas 304541337, buveinės adresas Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuvos Respublika (toliau – **Valdymo įmonė**).
Valdymo įmonės interneto svetainė	https://evernord.com/
Priežiūros institucija	Už Valdymo įmonės dėl šio PID priežiūrą atsakingas Lietuvos bankas.
	Fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko. Valdymo įmonė turi valdymo įmonės veiklos leidimą Lietuvoje ir yra prižiūrima Lietuvos banko.
PID parengimo data	2026-10-20
Intereso klasė	A Klasė

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

Koks šis produktas?

Rūšis. Fondas yra atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į perleidžiamuosius vertybinius popierius. Fondas neturi juridinio asmens statuso ir yra įsteigtas pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą (toliau – **KISĮ**).

Tikslas. Fondo tikslas – platinant Fondo vienetus kaupti asmenų lėšas ir padalijant riziką jas kolektyviai investuoti į investavimo objektus, laikantis Taisyklių ir KISĮ reikalavimų, ir uždirbti pelno Investuotojams iš emitento mokamų palūkanų/kuponų bei mokamų dividendų ir vertės augimo, viršijant infliaciją. Fondas siekia, tačiau negarantuoja, jog ilgalaikė jo valdomo turto metinė grąža svyruos apie 9 proc.

Investavimo objektai. Fondo turtą gali sudaryti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės, įtraukti į reguliuojamų rinkų prekybos sąrašus. Pagrindinis Fondo investicijų objektas – investicinio ir neinvesticinio reitingo vyriausybių ir įmonių skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai (įmonių akcijos, depozitoriumo išleisti akcijų pakvitavimai), pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai bei išvestinės finansinės priemonės. Fondo lyginamasis indeksas (toliau – **Lyginamasis indeksas**) yra 70 proc. Bloomberg Pan-European High Yield Index ir 30 proc. S&P Europe 350 Low Volatility High Dividend Index. Investuojant bus vadovaujamasi vertės ir palyginamosios vertės (angl. *related value*) strategija, kai investuojama į Finansines priemones, tikint, kad jos yra žymiai nuvertintos lyginant su jų tikrosiomis vertėmis. Fondas, rizikos valdymo arba likvidumo valdymo tikslais, laisvas lėšas gali laikinai investuoti į pinigų rinkos priemones bei indėlius kredito įstaigose.

Fondo investavimo geografija apima visus pasaulio regionus, įskaitant augančias rinkas. Tikėtina, jog didžioji Fondo turto dalis bus investuota į Europos bei JAV emitentų vertybinius popierius.

Fondas gali skolintis likvidumo užtikrinimo, išlaidų dengimo ir investavimo tikslais iki 15 proc. paskolos sudarymo dieną buvusios Fondo GAV, neilgesniam kaip 12 mėnesių terminui. Fondas gali įsigyti išvestines finansines priemones valiutų, palūkanų normų bei akcijų rinkų svyravimo rizikoms valdyti.

Fondo vienetų išpirkimas. Fondo vienetų išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį. Investuotojas, norintis išpirkti Fondo vienetus, Valdymo įmonei pateikia nustatytos formos paraišką. Fondo vienetai išperkami pagal apskaičiuotą Fondo vieneto vertę, galiojančią kito mėnesio, einančio po paraiškos pateikimo, paskutinę kalendorinę dieną. Už išpirktus Fondo vienetus su Investuotoju atsiskaitoma per 10 kalendorinių dienų nuo GAV paskelbimo dienos.

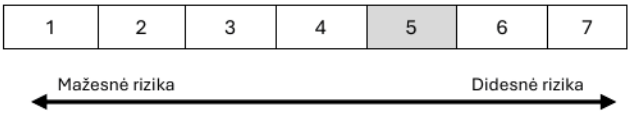
Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Fondas yra skirtas neprofesionaliesiems investuotojams, turintiems bent vidutinę finansinių priemonių patirtį ir suprantantiems investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius riziką, toleruojantiems didesnę nei vidutinę riziką, įskaitant galimą pradinio kapitalo dalies neatgavimą, turintiems ne trumpesnį kaip 5 metų investavimo horizontą ir siekiantiems ilgalaikio kapitalo augimo bei pajamų iš palūkanų/dividendų. Fondas tinka investuotojams, galintiems patirti nuostolių ir suprantantiems, kad investuota suma nėra garantuota. Fondas nėra tinkamas investuotojams, siekiantiems trumpalaikės garantuotos grąžos ar visiško kapitalo saugumo. Minimali investuojama suma A Klasės Fondo vienetams – 1 000 000 EUR.

Fondo terminas. Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondas gali būti panaikintas Valdymo įmonei priėmus sprendimą dėl Fondo panaikinimo arba kitais taikytinuose teisės aktuose nustatytais atvejais.

Kita informacija. Fondo depozitoriumas – „Swedbank“, AB, juridinio asmens kodas 112029651, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, Lietuva.

PID, Prospektas, Taisyklės, metinės ataskaitos lietuvių kalba yra nemokamai pateikiami investuotojams, kurie kreipiasi į Valdymo įmonę el. paštu info@evernord.com arba tel. 0 5 2546 720. Su šia informacija investuotojai taip pat gali susipažinti https://evernord.com/.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizika	Tai yra didesnės rizikos produktas. Tai reiškia, kad su būsimais Fondo veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali atsirasti dėl nepalankių rinkos sąlygų, kurios gali padaryti poveikį investicinei grąžai.
Rodiklis	

<table>
<tr><td></td><td>Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad Fondo vienetai bus išlaikomi rekomenduojamą laikotarpį (5 metus). Tikroji rizika gali žymiai skirtis, jei pasitrauksite ankstyvoje stadijoje, ir galite atgauti mažiau.
Fondo vienetai išperkami kartą per mėnesį. Investuotojas gali pateikti paraišką išpirkti Fondo vienetus. Gali būti taikomas išpirkimo mokestis, kuris priklauso nuo išperkamos sumos dydžio.
Suminis rizikos rodiklis parodo 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 5 iš 7 rizikos klasių, kuri yra gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai yra didesni, ir prastos rinkos sąlygos gali padaryti neigiamą poveikį investicinei grąžai.
Iš esmės susijusios rizikos, neįtrauktos į suminį rizikos rodiklį: valiutų kursų svyravimų rizika (Fondas investuoja į turto klases, kurios gali būti išreikštos kita nei euro valiuta, todėl Fondo vienetų vertė gali priklausyti nuo valiutų keitimo kurso pokyčių), rinkų svyravimo rizika, likvidumo rizika, palūkanų normų rizika. Egzistuoja ir kitos rizikos rūšys, kurios yra išsamiai aprašytos Prospekte.
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.</td></tr>
<tr><td>Veiklos rezultatų scenarijai</td><td>Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.
Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per rekomenduojamą 5 metų laikymo laikotarpį pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais.
Nepalankiausias scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl aukštų arba didėjančių palūkanų normų, o rinkose vyksta rizikos vengimas. Tikėtina grąža po 1 metų -140 EUR, o po 5 metų -681 EUR.
Nepalankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl prasto ekonomikos augimo ir palūkanų normos mažėja lėčiau nei tikėtasi. Tikėtina grąža po 1 metų -75 EUR, o po 5 metų -369 EUR.
Nuosaikus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl ekonomikos augimo, infliacijos ir palūkanų normų stabilizavimosi. Tikėtina grąža po 1 metų +718 EUR, o po 5 metų +4 144 EUR.
Palankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko dėl mažinamos palūkanų normos, spartėjančio ekonomikos augimo ir infliacijos spaudimo sumažėjimo. Tikėtina grąža po 1 metų +1 394 EUR, o po 5 metų +9 204 EUR.
Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto (tinkamo lyginamojo indekso) veiklos rezultatai per pastaruosius 5 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.
Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.
Fondo vienetų išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį. Gali būti taikomas išpirkimo mokestis, kuris priklauso nuo išperkamos sumos dydžio. Valdymo įmonė taiko likvidumo valdymo priemones: išpirkimo vartus (kai išpirkimų apimtis viršija 25 proc. Fondo GAV per mėnesinį ciklą), išpirkimo mokestį ir atskirąjį portfelį (išskirtinėmis aplinkybėmis). Norint anksčiau pasitraukti, reikės pateikti paraišką Valdymo įmonei.
Jūsų didžiausias nuostolis būtų visos investicijos sumos (sumokėtų įmokų) praradimas.
Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprėpti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.
<table>
<tr><td colspan="2">Rekomenduojamas laikymo laikotarpis</td><td colspan="2">5 metai</td></tr>
<tr><td colspan="2">Investicijos pavyzdys</td><td colspan="2">10 000 EUR</td></tr>
<tr><td>Scenarijai</td><td></td><td>Jei pasitraukiate po 1 metų</td><td>Jei pasitraukiate po 5 metų</td></tr>
<tr><td>Minimalus</td><td colspan="3">Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Nepalankiausias</td><td>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</td><td>9 860 EUR</td><td>9 319 EUR</td></tr>
<tr><td>Metinė vidutinė grąža</td><td>-1.40 proc.</td><td>-1.40 proc.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Nepalankus</td><td>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</td><td>9 925 EUR</td><td>9 631 EUR</td></tr>
<tr><td>Metinė vidutinė grąža</td><td>-0.75 proc.</td><td>-0.75 proc.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Nuosaikus</td><td>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</td><td>10 718 EUR</td><td>14 144 EUR</td></tr>
<tr><td>Metinė vidutinė grąža</td><td>7.18 proc.</td><td>7.18 proc.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Palankus</td><td>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</td><td>11 394 EUR</td><td>19 204 EUR</td></tr>
<tr><td>Metinė vidutinė grąža</td><td>13.94 proc.</td><td>13.94 proc.</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

Kas atsitinka, jei Valdymo įmonė negali sumokėti išmokų?

Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai investuodami į Fondą nepatirs nuostolių Valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju. Fondo įsipareigojimų nevykdymo atveju Jūs galite patirti finansinių nuostolių. Valdymo įmonė bei Fondas nedalyvauja jokioje investicijų draudimo ar garantijų sistemoje.

Kokios yra išlaidos?

Šį produktą Jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo suteiks Jums informaciją apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi Jūsų investicijai.

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:

(i) pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal **nuosaikų scenarijų**;

(ii) investuojama 10 000 EUR.

Investicija 10 000 EUR	**Jei pasitraukiate po 1 metų**	**Jei pasitraukiate po 5 metų**
Bendrosios išlaidos	100 EUR	672 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	1.00 proc. kiekvienais metais	1.00 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina Jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad Jūsų vidutinė metinė grąža bus 8.18 proc. neatskaičius išlaidų ir 7.18 proc. atskaičius išlaidas.

Siekdami padengti Jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su Jums produktą parduodančiu asmeniu. Jis informuos Jus apie šią sumą.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		**Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio**
Investavimo išlaidos	Platinimo mokestis A Klasės Fondo vienetams netaikomas (investuojant 1 000 000 EUR ir daugiau).	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Išpirkimo mokestis priklauso nuo išperkamos sumos: jei per kalendorinį mėnesį išperkama suma neviršija 50 000 EUR – netaikomas; jei siekia 50 000 EUR ar daugiau – 0,5 proc. nuo išperkamos sumos; skubaus išpirkimo atveju – 2 proc. nuo išperkamos sumos.	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,65 proc. per metus nuo A Klasės Fondo vienetų vertės mokamas valdymo mokestis.	65 EUR
	Su Fondo valdymu susijusių veiklos išlaidų bendra Valdymo mokesčio, atlyginimo Depozitoriumui ir kitų išlaidų suma negali viršyti 2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GAV, bet planuojama vidutiniškai apie 0.25 proc. nuo fondo vertės.	25 EUR
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Planuojama apie 0.1 proc.	10 EUR
Papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikoma. Fondo Taisyklėse nenumatytas veiklos rezultatais grindžiamas mokestis.	0 EUR

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai. 5 metai yra rekomenduojami, nes Fondo investicinė strategija orientuota į ilgalaikį investavimą ir vertės augimą, o trumpalaikiai rinkos svyravimai gali reikšmingai paveikti grąžą. Fondo veiklos trukmė yra neterminuota. Fondo vienetų išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį. Investuotojas, norintis išpirkti Fondo vienetus, Valdymo įmonei pateikia nustatytos formos paraišką. Gali būti taikomas išpirkimo mokestis, kuris priklauso nuo išperkamos sumos dydžio. Informaciją apie išpirkimo mokesčius rasite skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“.

Kaip galima pateikti skundą?

Investuotojai skundus gali pateikti Valdymo įmonei raštu: (i) atvykus adresu Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuvos Respublika (darbo laikas 9:00 – 18:00); (ii) siunčiant paštu Valdymo įmonės adresu; (iii) el. paštu info@evernord.com; (iv) kitomis telekomunikacijų priemonėmis, suteikiančiomis galimybę įrodyti informacijos pateikimo faktą ir pareiškėjo tapatybę. Valdymo įmonės asmenų skundų nagrinėjimo tvarka pateikiama Valdymo įmonės interneto svetainėje https://evernord.com/.

Kita svarbi informacija

Norėdami gauti daugiau su Fondu susijusios informacijos, kreipkitės tel. 0 5 2546 720 arba el. paštu info@evernord.com. Detali informacija apie Fondą ir Valdymo įmonę yra pateikiama prisijungus prie https://evernord.com/. Fondas dar neturi visų vienų kalendorinių metų veiklos rezultatų duomenų, todėl nėra galimybės investuotojams pateikti naudingos informacijos apie ankstesnės veiklos rezultatus. Ankstesnės veiklos rezultatų scenarijų skaičiavimai, kai bus prieinami, bus atnaujinami ir skelbiami kas mėnesį Valdymo įmonės interneto svetainėje https://evernord.com/.