Kvalifikuotas elektroninis parašas
ARNAS VEDECKIS
2026-11-23 11:21:57 GMT+2
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis parašas
VISMANTĖ ŠEPETIENĖ
2026-11-23 14:34:24 GMT+2
Paskirtis: Parašas

Kvalifikuotas elektroninis parašas
JOLANTA JURGA
2026-11-24 10:08:41 GMT+2
Paskirtis: Parašas

EVERNORD

PATVIRTINTA:
EVERNORD ASSET MANAGEMENT UAB
2026-10-20 VALDYBOS SPRENDIMU NR. 20261020

ATVIROJO TIPO SPECIALIOJO INVESTICINIO FONDO, INVESTUOJANČIO Į PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS,

EVERNORD PASTOVIŲ PAJAMŲ FONDAS

PROSPEKTAS

PAGRINDINIAI RIZIKOS VEIKSNIAI:

Rinkų svyravimo rizika

Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika

Likvidumo rizika

Palūkanų normų rizika

Valiutų kursų svyravimų rizika

Besivystančių rinkų rizika

Infliacijos rizika

Mokesčių rizika

Veiklos rizika

Emitentų (specifinė investavimo) rizika

Koncentracijos rizika

Politinė ir teisinė rizika

Išvestinių finansinių priemonių rizika

I. BENDROJI INFORMACIJA APIE FONDĄ

1. Pagrindiniai duomenys apie Fondą

Pavadinimas	Atvirojo tipo specialusis investicinis fondas, investuojantis į perleidžiamuosius vertybinius popierius, Evernord Pastovių Pajamų Fondas (toliau – **Fondas**).
Įstatyminė veiklos forma	Atvirojo tipo investicinis fondas, neturintis juridinio asmens statuso, įsteigtas pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą (toliau – **KISĮ**). Fondo turtas patikėjimo teise valdomas, naudojamas ir disponuojamas Valdymo įmonės.
Tipas	Specialusis kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektas.
Buveinė (adresas)	Fondas neturi juridinio asmens statuso ir savarankiškos buveinės. Fondo veiklą vykdo Valdymo įmonė (registruota buveinė: Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuva; tel. (0-5) 254 6720; el. paštas info@evernord.com; interneto svetainė www.evernord.com).
Veiklos pradžios data	2026-10-20
Veiklos trukmė	Neterminuota.
Valdymo įmonė	Evernord Asset Management UAB, juridinio asmens kodas 304541337, registruotos buveinės adresas Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius, Lietuva. Tel. (0-5) 254 6720; el. paštas info@evernord.com, interneto svetainė www.evernord.com.
Depozitoriumas	„Swedbank“, AB, juridinio asmens kodas 112029651, buveinės adresas Konstitucijos pr. 20 A, Vilnius, Lietuva. Tel. +370 5 2582500; faks. +370 5 2582700; el. paštas info@swedbank.lt; interneto svetainė www.swedbank.lt.

1.1. ***Depozitoriumo vykdomos funkcijos ir galintys kilti interesų konfliktai***. Depozitoriumas veikia Fondo dalyvių naudai ir vykdo šias funkcijas: (i) saugo Fondo turtą ir tvarko jo apskaitą; (ii) užtikrina, kad Fondo vienetų pardavimas, išleidimas, išpirkimas ir panaikinimas vyktų pagal KISĮ ir Fondo Taisyklių reikalavimus; (iii) užtikrina, kad Fondo vienetų vertė būtų skaičiuojama pagal teisės aktų ir Fondo Taisyklių reikalavimus; (iv) vykdo Valdymo įmonės nurodymus, jeigu jie neprieštarauja teisės aktų ir Fondo Taisyklių reikalavimams; (v) užtikrina, kad atlyginimas ir pajamos už sandorius dėl Fondo turto būtų pervesti į Fondo sąskaitą; (vi) užtikrina, kad Fondo pajamos būtų naudojamos pagal teisės aktų ir Fondo Taisyklių reikalavimus; (vii) užtikrina tinkamą Fondo pinigų srautų priežiūrą; (viii) užtikrina, kad visos Fondo lėšos būtų įskaitytos į Fondo vardu atidarytas sąskaitas. Vadovaujantis KISĮ, Depozitoriumas neturi teisės vykdyti su Fondu ar Valdymo įmone susijusios veiklos, kuri galėtų sukelti interesų konfliktą, nebent Depozitoriumas atskirtų tokias funkcijas ir galimą interesų konfliktą valdytų pagal teisės aktų nustatytą tvarką.

1.2. ***Depozitoriumo funkcijų, perduotų kitiems subjektams, aprašymas***. Depozitoriumas Fondo turto (užsienio emitentų išleistų vertybinių popierių) saugojimą gali deleguoti trečiajai šaliai, vadovaudamasis sutarties dėl depozitoriumo paslaugų nuostatomis ir tik atlikęs išsamų tokios šalies patikrinimą. Depozitoriumas užsienio vertybinių popierių saugojimą gali perduoti „Swedbank“, AS (juridinio asmens kodas 10060701, Estija). Dėl tokio perdavimo gali kilti interesų konfliktas, kadangi Depozitoriumas ir „Swedbank“, AS priklauso tai pačiai Swedbank įmonių grupei; interesų konfliktų rizika valdoma pagal Depozitoriumo interesų konfliktų politiką.

1.3. ***Pareiškimas dėl išsamios informacijos apie Depozitoriumą***. Investuotojų prašymu bus suteikta išsami ir naujausia 1.1 – 1.2 papunkčiuose nurodyta informacija, kreipiantis į Valdymo įmonę rašytiniu prašymu.

2. Pagrindiniai duomenys apie Fondo siūlomus Fondo vienetus

2.1. Fondas išleidžia dviejų Klasių Fondo vienetus: **A Klasė** (skirta stambiesiems Investuotojams, minimali investavimo suma – 1 000 000 EUR, Valdymo mokestis – 0,65 % nuo Klasei tenkančio

GAV) ir **B Klasė** (skirta mažmeniniams Investuotojams, minimali investavimo suma – 1 000 EUR, Valdymo mokestis – 0,95 % nuo Klasei tenkančio GAV).

2.2. Fondo vienetų pradinė vertė Fondo veiklos pradžios dieną – 100 EUR.

2.3. Fondo vienetai yra vardiniai, nematerialieji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, patvirtinantys Fondo įsipareigojimus jų savininkui.

3. Trumpas investavimo strategijos apibūdinimas

3.1. Fondas yra atvirojo tipo specialusis kolektyvinio investavimo į perleidžiamuosius vertybinius popierius subjektas, kurio turtas investuojamas laikantis vertės ir palyginamosios vertės strategijos (angl. *related value*). Investuojama į Finansines priemones, kurios laikomos žymiai nuvertintomis jų tikrosios vertės ir kitų Finansinių priemonių atžvilgiu. Parenkant priemones taip pat atsižvelgiama į emitentų veiklos stabilumą ir ilgaamžiškumą, gebėjimą uždirbti investuoto kapitalo grąžą, teigiamus laisvus pinigų srautus, finansinį pajėgumą išmokėti kuponus ir dividendus.

3.2. Fondo tikslas – platinant Fondo vienetus kaupti asmenų lėšas ir kolektyviai investuoti į Prospekte nurodytus investavimo objektus, siekiant pelno Investuotojams iš emitentų mokamų palūkanų, kuponų, dividendų bei turto vertės augimo, viršijančio infliaciją. Fondas siekia viršyti lyginamojo indekso, nurodyto Prospekto 27.9 p., pajamingumą, tačiau neseka lyginamojo indekso, nėra lyginamojo indekso investavimo strategiją taikantis fondas, o lyginamasis indeksas naudojamas tik Fondo veiklos rezultatams vertinti ir palyginti. Fondas siekia, tačiau negarantuoja, jog ilgalaikė jo valdomo turto metinė grąža svyruos apie 9 %.

3.3. Fondas investuoja visuose pasaulio regionuose, įskaitant augančias rinkas, tačiau tikėtina, kad didžioji turto dalis bus investuota į Europos ir JAV emitentų vertybinius popierius. Fondas neinvestuoja į šalis, kurioms taikomos tarptautinės sankcijos arba kurios yra įtrauktos į FATF ar Europos Komisijos didelės rizikos šalių sąrašus.

3.4. Detali informacija apie Fondo investavimo strategiją, investavimo objektus, geografijos ir emitentų diversifikavimo apribojimus, valiutos rizikos apribojimus, likvidumo valdymą bei skolinimąsi pateikta Fondo Taisyklių III skyriuje.

4. Rizikos veiksniai, susiję su Fondo vienetų įsigijimu ir investavimu

4.1. Investicijos į Fondo vienetus yra susijusios su didesne negu vidutine rizika. Investuotojo investicijų vertė gali tiek kilti, tiek kristi; nepalankiais laikotarpiais Investuotojas gali atgauti mažesnę sumą, negu investavo. Valdymo įmonė negarantuoja Investuotojui grąžos ar pradinio kapitalo susigrąžinimo. Praėjusio laikotarpio investicijų grąža negarantuoja ateities rezultatų.

4.2. Žemiau išvardyti rizikos veiksniai atspindi svarbiausias, Valdymo įmonės nuomone, rizikas, susijusias su investicijomis į Fondą. Sąrašas nėra baigtinis – gali egzistuoti papildomi rizikos veiksniai, kurie Prospekto paskelbimo metu Valdymo įmonei nežinomi arba laikomi nereikšmingais. Rizikos veiksniai pateikiami pagal jų reikšmingumą Fondo veiklai. Detalus rizikų aprašymas ir taikomos rizikos valdymo priemonės pateiktos Prospekto 4.3 p. esančioje rizikos lentelėje.

4.3. Pagrindinės rizikos, susijusios su investicijomis į Fondą:

Rizikos veiksnys	**Reikšmingumas Fondui ir sąsaja su investavimo strategija**	**Rizikos valdymo priemonės**
Rinkų svyravimo rizika	**Aukštas.** Fondo turtas investuojamas į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, todėl Fondo GAV tiesiogiai priklauso nuo palūkanų normų, kredito maržų, akcijų kainų ir bendros rinkos aplinkos. Palyginamosios vertės strategija (angl. *related value*) sumažina, tačiau visiškai nepašalina bendros rinkos rizikos.	Diversifikuotas portfelis (siekiama ne mažiau kaip 20 skirtingų investicijų); fundamentinė emitentų analizė; vertės ir palyginamosios vertės principo taikymas; Taisyklių 3.7–3.16 p. nustatyti diversifikavimo limitai.
Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika	**Aukštas.** Didžioji Fondo turto dalis gali būti investuota į investicinio ir neinvesticinio reitingo bei nereitinguotus vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius, taip pat į privataus platinimo (nelistinguotas)	Emitentų kreditingumo analizė prieš investavimą; sandorio šalių diversifikavimas; bendradarbiavimas tik su patikimomis finansų institucijomis; Taisyklių 3.8 p. nustatyti limitai (iki 15 % GAV į vieno

Rizikos veiksnys	Reikšmingumas Fondui ir sąsaja su investavimo strategija	Rizikos valdymo priemonės
	obligacijas. Be to, Fondas gali sudaryti atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandorius portfelio efektyvaus valdymo tikslais. Emitento nemokumas ar sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymas gali reikšmingai paveikti Fondo GAV.	emitento tos pačios rūšies priemones; iki 20 % GAV bendra suma į vieno emitento priemones); investavimas į konsoliduotai grupei priklausančių įmonių priemones apribotas 15 % GAV.
Likvidumo rizika	**Aukštas.** Fondas yra atvirojo tipo, todėl privalo tenkinti mėnesines išpirkimo paraiškas. Kartu Fondas gali investuoti į neinvesticinio reitingo ir nelistinguotus skolos vertybinius popierius bei besivystančių rinkų priemones, kurių rinkos likvidumas gali būti ribotas – šis strateginis derinys yra pagrindinis Fondo likvidumo rizikos šaltinis.	Likvidumo valdymo priemonės (LVP): išpirkimo vartai (Valdymo įmonės sprendimu gali būti ribojama iki 25 % Fondo GAV per mėnesinį ciklą, viršijus – paraiškos vykdomos proporcingai (*pro rata*), o neišpirkta jų dalis perkeliama į kitą išpirkimo ciklą Taisyklių 9.11 p. nustatyta tvarka; Išpirkimo mokestis (netaikomas, jei per kalendorinį mėnesį prašoma išpirkti suma neviršija 50 000 EUR; 0,5 % nuo išperkamos sumos, jei suma siekia 50 000 EUR ar daugiau); atskirasis portfelis (angl. *side pocket*); išpirkimo sustabdymas Taisyklių X skyriuje nustatyta tvarka; reguliarūs likvidumo streso testai; skolinimosi galimybė iki 15 % GAV, ne ilgiau kaip 12 mėn. terminui, likvidumui užtikrinti.
Palūkanų normų rizika	**Aukštas.** Kadangi didžioji Fondo turto dalis gali būti investuota į skolos vertybinius popierius (įskaitant fiksuotų palūkanų obligacijas), palūkanų normų svyravimai tiesiogiai veikia Fondo GAV. Rizika didesnė ilgesnės finansinės trukmės portfelio dalims.	Aktyvus portfelio finansinės trukmės (angl. *duration*) valdymas atsižvelgiant į palūkanų normų aplinką; galimybė naudoti išvestines finansines priemones palūkanų normų rizikai apdrausti; investicijos į skirtingų trukmių ir emitentų skolos vertybinius popierius.
Valiutų kursų svyravimų rizika	**Vidutinis.** Fondo valiuta – euras (EUR), tačiau investicinė strategija apima investicijas visuose pasaulio regionuose (JAV, Jungtinės Karalystės, kitų regionų vertybiniai popieriai denominuoti USD, GBP ir kt.). Nedraustos užsienio valiutos pozicijos gali sukelti tiek teigiamus, tiek neigiamus Fondo GAV pokyčius.	Valiutų rizikos apdraudimo išvestinėmis finansinėmis priemonėmis galimybė; Taisyklių 3.10 p. nustatyti apribojimai – vienos valiutos (išskyrus EUR) maks. siektinas nedraustas svoris 25 % Fondo GAV, visų valiutų (išskyrus EUR) sumos bendras maks. siektinas nedraustas svoris 50 % Fondo GAV.
Besivystančių rinkų rizika	**Vidutinis.** Fondas savo strategija leidžia investuoti į augančių rinkų emitentus, kuriems būdingas didesnis ekonominis ir politinis nestabilumas, mažesnis likvidumas ir didesni valiutų kursų svyravimai. Atskirais laiko momentais galima Fondo investicijų koncentracija atskiruose besivystančių rinkų regionuose.	Išsami emitentų analizė; geografinis ir sektorinis diversifikavimas; Taisyklėse nustatyti geografijos limitai; investavimo į šalis, kurioms taikomos tarptautinės sankcijos ar kurios įtrauktos į FATF / Europos Komisijos didelės rizikos šalių sąrašus, draudimas.
Emitentų (specifinė investavimo) rizika	**Vidutinis.** Palyginamosios vertės strategija reikalauja rinktis konkrečius	Fundamentinė emitentų analizė (veiklos stabilumas, gebėjimas

Rizikos veiksnys	Reikšmingumas Fondui ir sąsaja su investavimo strategija	Rizikos valdymo priemonės
	emitentus, kurių vertybiniai popieriai laikomi žymiai nuvertintais. Klaidingas emitento vertinimas ar staigus jo veiklos pablogėjimas gali reikšmingai paveikti atskiros investicijos vertę.	uždirbti grąžą, laisvi pinigų srautai, finansinis pajėgumas mokėti kuponus ir dividendus); Fondas didžiąją laiko dalį sieks turėti ne mažiau kaip 20 skirtingų investicijų; investavimo limitai vienam emitentui (iki 20 % GAV).
Koncentracijos rizika	**Vidutinis.** Palyginamosios vertės strategija gali lemti laikiną investicijų koncentraciją atskiruose sektoriuose ar regionuose, jei ten identifikuojama daugiau nuvertintų priemonių. Tai gali padidinti Fondo GAV svyravimus.	Taisyklių 3.7–3.9, 3.11 p. diversifikavimo reikalavimai (iki 25 % GAV vienos pramonės šakos emitentų priemonėms; iki 25 % GAV į ne ES šalių įmonių ir ne ES vyriausybių skolos VP; iki 25 % GAV į tos pačios ES vyriausybės neinvesticinio reitingo skolos VP); Fondas didžiąją laiko dalį sieks turėti ne mažiau kaip 20 skirtingų investicijų; reguliari portfelio struktūros peržiūra; lyginamasis indeksas portfelio pusiausvyros stebėjimui.
Infliacijos rizika	**Vidutinis.** Fondas siekia ilgalaikės grąžos, viršijančios infliaciją, tačiau aukšta infliacija gali sumažinti realią investicijų grąžą ir daryti neigiamą poveikį fiksuotų palūkanų skolos vertybiniams popieriams, kurie sudaro didelę Fondo portfelio dalį.	Portfelio diversifikavimas; galimybė investuoti į emitentus, gebančius infliacijos pokytį perkelti į savo kainodarą; investicijos į kintamos palūkanų normos priemones bei nuosavybės vertybinius popierius.
Politinė ir teisinė rizika	**Vidutinis.** Fondo strategija apima investicijas įvairiuose pasaulio regionuose, todėl Fondas gali susidurti su politiniais, mokestiniais, reguliaciniais pasikeitimais, geopolitiniais konfliktais ir tarptautinėmis sankcijomis, galinčiais paveikti investicijų vertę.	Geografinis diversifikavimas; investavimo į sankcionuojamas šalis draudimas; nuolatinis makroekonominės ir politinės aplinkos stebėjimas; Taisyklėse nustatyti geografijos limitai.
Mokesčių rizika	**Žemas–vidutinis.** Mokestinio režimo pokyčiai Lietuvoje ar užsienio šalyse, kuriose emitentai yra registruoti, gali paveikti Fondo grąžą (dividendams, palūkanoms, kapitalo prieaugiui taikomus mokesčius) ir Investuotojų grąžą.	Mokesčių politikos pokyčių stebėjimas; efektyvių, teisės aktų nepažeidžiančių investicinių struktūrų parinkimas; dvigubo apmokestinimo išvengimo sutarčių naudojimas.
Veiklos (operacinė) rizika	**Žemas–vidutinis.** Rizika dėl žmogiškųjų klaidų, informacinių sistemų sutrikimų, kibernetinių grėsmių, vidaus kontrolės procesų pažeidimų, taip pat išorės paslaugų teikėjų (depozitoriumo, apskaitos paslaugų teikėjo, finansų tarpininkų) veiklos kokybės ir tęstinumo.	Valdymo įmonės vidaus kontrolės procedūros; Rizikos valdymo pareigūno kasdieninė rizikos stebėsena; kartą per pusmetį rengiamos rizikos valdymo ataskaitos; kartą per metus rengiami valdybos rizikos aptarimo posėdžiai; išorės paslaugų teikėjų veiklos priežiūra.

Rizikos veiksnys	Reikšmingumas Fondui ir sąsaja su investavimo strategija	Rizikos valdymo priemonės
Išvestinių finansinių priemonių rizika	**Žemas–vidutinis.** Fondas gali naudoti išvestines finansines priemones tiek rizikos valdymo (valiutos, palūkanų normų), tiek efektyvaus portfelio valdymo tikslais. Netinkamas išvestinių priemonių naudojimas gali padidinti Fondo GAV svyravimus arba sukelti nuostolių.	Išvestinių finansinių priemonių naudojimas ribojamas KISĮ 80 ir 84 straipsnių bei Taisyklių 3.7(iv) ir 3.8(v) p. reikalavimų (iki 20 % Fondo GAV į IFP; rizikos mastas sandoriuose už KISĮ 79 str. 1 d. 1, 2 ir 3 p. nurodytų rinkų ribų – ne didesnis kaip 5 % Fondo GAV, o su KISĮ 79 str. 1 d. 6 p. nurodyta kredito įstaiga – ne didesnis kaip 10 % Fondo GAV); sandoriai su patikimomis sandorio šalimis; reguliari pozicijų stebėsena.
Tvarumo rizika	**Žemas–vidutinis.** Tvarumo rizika yra aplinkos, socialinė ar valdysenos aplinkybė arba sąlyga, kuri gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį investicijos vertei ir Fondo rezultatams.	Valdymo įmonė vertina emitentų aplinkosauginę, socialinę, valdysenos (ESG) riziką, neinvestuoja į sankcionuotų subjektų vertybinius popierius ir periodiškai peržiūri portfelį tvarumo rizikos požiūriu.
Kiti rizikos veiksniai	**Nenustatomas iš anksto.** Nuo Fondo ir Valdymo įmonės nepriklausantys išoriniai veiksniai – karai, stichinės nelaimės, pandemijos, energetinės krizės, kibernetiniai išpuoliai, kitos nenugalimos jėgos (*force majeure*) aplinkybės – gali daryti reikšmingą įtaką Fondo GAV.	Nuolatinis rinkų ir geopolitinės aplinkos stebėjimas; portfelio diversifikavimas; likvidumo valdymo priemonės; verslo tęstinumo planavimas.

4.4. Fondas veikia trumpiau nei vienerius metus, todėl sintetinis rizikos rodiklis Prospekto parengimo dieną dar neapskaičiuotas. Sintetinis rizikos rodiklis bus atskleistas Pagrindinės informacijos dokumente pagal Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 ir jo įgyvendinamųjų aktų reikalavimus.

5. Prospekto paskelbimo data ir vieta

5.1. Prospektas paskelbiamas Valdymo įmonės interneto svetainėje www.evernord.com. Prospekto paskelbimo data – 2026-10-30

6. Vieta ir laikas susipažinti su Prospektu ir Fondo dokumentais

6.1. Fondo Prospektas, Taisyklės, Pagrindinės informacijos dokumentas, metų ir pusmečio ataskaitos (jei parengtos) bei kiti steigimo dokumentai jų pageidaujantiems Investuotojams pateikiami nemokamai. Su šiais dokumentais galima susipažinti Valdymo įmonės buveinėje adresu Konstitucijos pr. 15-98, Vilnius (darbo dienomis Valdymo įmonės darbo valandomis), taip pat Valdymo įmonės interneto svetainėje www.evernord.com bei kreipiantis į Valdymo įmonę el. paštu info@evernord.com arba telefonu (0-5) 254 6720.

6.2. Fondo metų ir pusmečio ataskaitų sudarymo bei skelbimo tvarka nustatyta Prospekto 11 p.

7. Fondo vienetų platintojas

Platintojo pavadinimas	Evernord UAB FMĮ
Juridinio asmens kodas	303198227
Buveinės adresas	Konstitucijos pr. 15-98, LT-09319 Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	(0-5) 254 6720
El. pašto adresas	info@evernord.com

7.1. Papildomi Fondo vienetų Platintojai Prospekto parengimo dieną nėra paskirti. Jei ateityje bus paskirti tretieji Platintojai, Prospektas bus atitinkamai atnaujintas.

8. Asmenys, atsakingi už Prospekte pateiktą informaciją

Direktorius	Gintaras Rutkauskas Tel. (0-5) 254 6720; el. paštas info@evernord.com.
Vyriausiasis finansininkas	Arnas Vedeckis Tel. (0-5) 254 6720; el. paštas info@evernord.com.

9. Informacija apie auditą

Audito įmonės pavadinimas	UAB „ROSK Consulting"
Juridinio asmens kodas	302692397
Buveinės adresas	Laisvės pr. 10A, Vilnius
Telefono numeris	+370 5 207 1773
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Audito įmonės pažymėjimo numeris ir išdavimo data	Nr. 001514 2022-01-19

9.1. Kadangi Fondas yra naujas, informacija apie paskutinių 3 (trijų) metų auditorius bus įtraukta į Prospektą pasibaigus atitinkamiems Fondo veiklos metų laikotarpiams.

10. Valstybinė mokesčių politika Fondo ir jo dalyvių atžvilgiu

10.1. Toliau pateikiamas mokestinio režimo Lietuvos Respublikoje apibūdinimas yra tik aprašomojo pobūdžio ir nėra išsami analizė dėl visų galimų mokestinių pasekmių, susijusių su investicijomis į Fondą. Užsienio šalies, sudariusios su Lietuvos Respublika dvigubo apmokestinimo išvengimo sutartį, rezidentams (fiziniams ir juridiniams asmenims) gali būti taikomas kitoks nei toliau aprašytas mokesčio tarifas, atsižvelgiant į atitinkamos sutarties nuostatas. Egzistuoja tikimybė, kad per Fondo veiklos laikotarpį mokestinis režimas keisis tiek Fondo, tiek jo dalyvių atžvilgiu.

10.2. Fondo mokami mokesčiai. Kolektyvinio investavimo subjektai, įsteigti pagal KISĮ, yra Lietuvos apmokestinamieji vienetai. Fondo uždirbto pelno ir (arba) gautų, išmokamų pajamų apmokestinimo tvarką taiko Valdymo įmonė.

10.3. Fizinių asmenų apmokestinimas. Fondui išperkant Fondo vienetus arba dalyviui perleidžiant jam priklausančius Fondo vienetus, Lietuvos nuolatinio gyventojo gautų pajamų ir Fondo vienetų įsigijimo vertės bei kitų su įsigijimu ir perleidimu susijusių išlaidų skirtumas apmokestinamas gyventojų pajamų mokesčiu Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – **GPMĮ**) nustatyta tvarka. Vadovaujantis GPMĮ 17 straipsnio 1 dalies 30 p., šis skirtumas, neviršijantis 500 EUR per mokestinį laikotarpį, yra neapmokestinamas (išskyrus tikslinėse teritorijose įsteigtų vienetų išleistas finansines priemones ir kitus GPMĮ 17 str. 1 d. 30 p. numatytus išimtinius atvejus). 500 EUR ribą viršijanti dalis apmokestinama taip: (i) pagal GPMĮ 6 straipsnio 2 dalį – 15 % tarifu tai metinei ne iš darbo santykių pajamų daliai, kuri neviršija 12 vidutinių šalies darbo užmokesčių (VDU) dydžio sumos; (ii) pagal GPMĮ 6 straipsnio 1 dalį – šią 12 VDU ribą viršijanti metinė pajamų dalis, sudėjus ją su kitomis pagal šią progresinę skalę apmokestinamomis pajamomis, apmokestinama: 20 % tarifu – metinei pajamų daliai, neviršijančiai 36 VDU; 25 % tarifu – daliai, viršijančiai 36 VDU, bet neviršijančiai 60 VDU; ir 32 % tarifu – daliai, viršijančiai 60 VDU. Jei Fondo vienetai yra įsigyti per investicinę sąskaitą, kaip ji apibrėžta GPMĮ 12[1] straipsnyje, per investicinę sąskaitą gautoms pajamoms taikoma atskira apskaičiavimo tvarka (apmokestinamos iš investicinės sąskaitos išmokėtos lėšos, viršijančios į ją įneštų lėšų sumą) ir 15 % pajamų mokesčio tarifas pagal GPMĮ 6 straipsnio 6 dalies 6 p. Nenuolatinio Lietuvos gyventojo gautos Fondo vieneto vertės padidinimo pajamos Lietuvoje nėra apmokestinamos, nes tokios pajamos nepatenka į GPMĮ 5 straipsnio 4 dalyje išvardytų nenuolatinio Lietuvos gyventojo Lietuvos šaltinio pajamų sąrašą.

10.4. Juridinių asmenų apmokestinimas. Fondo Prospekto paskelbimo metu, remiantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo (toliau – **PMĮ**) 12 straipsnio 18 p. (Neapmokestinamosios

pajamos), Lietuvos juridinio asmens pajamos, įskaitant turto vertės padidėjimo pajamas, dividendus ir kitą paskirstytąjį pelną, gautos iš Fondo vienetų turėjimo, yra priskiriamos neapmokestinamoms pajamoms, jei Fondas nėra įregistruotas ar kitaip organizuotas tikslinėje teritorijoje ir, kalbant apie turto vertės padidėjimo pajamas, jos gaunamos ne iš užsienio vienetų, įregistruotų ar kitaip organizuotų tikslinėse teritorijose, ar iš tų teritorijų gyventojų. Užsienio juridinio asmens (išskyrus užsienio juridinį asmenį, įsigyjantį Fondo vienetus per nuolatinę buveinę Lietuvoje) pajamos iš Fondo vienetų vertės padidėjimo Lietuvoje nėra apmokestinamos, nes tokios pajamos nepatenka į PMĮ 4 straipsnio 4 dalyje nustatytą užsienio vieneto ne per nuolatines buveines gaunamų Lietuvos šaltinio pajamų mokesčio bazę.

10.5. Valdymo įmonės apmokestinimas. Valdymo įmonės pajamos, gautos už Fondo valdymo paslaugas, yra priskiriamos šios įmonės apmokestinamosioms pajamoms, nuo kurių, atskaičiavusi leidžiamus atskaitymus, ji moka pelno mokestį, taikydama PMĮ 5 straipsnio 1 dalies 1 p. nustatytą 17 % tarifą (jei nėra taikomi PMĮ 5 straipsnyje numatyti lengvatiniai tarifai).

10.6. Fondas nėra mokesčių mokėtojas. Fondo dalyviai (fiziniai ir juridiniai asmenys) yra patys atsakingi už jiems taikomų mokesčių tinkamą deklaravimą ir sumokėjimą. Aukščiau pateiktas mokestinio režimo apibūdinimas atspindi teisinę situaciją šio Prospekto paskelbimo (patvirtinimo) dieną; per Fondo veiklos laikotarpį taikomos mokesčių taisyklės bei tarifai gali keistis. Dalyviai, norėdami gauti išsamias konsultacijas apie jų individualiai situacijai taikomus mokesčius ir jų sumokėjimą (įskaitant, jei aktualu, investicinės sąskaitos režimo taikymą pagal GPMĮ 12¹ straipsnį bei dvigubo apmokestinimo išvengimo sutarčių nuostatas), turėtų kreiptis į asmenis ar institucijas, turinčias teisę suteikti tokias konsultacijas. Informacijos apie Fondo vienetų įsigijimo metu dalyviui taikomas mokestines taisykles galima teirautis Valstybinėje mokesčių inspekcijoje ar jos teritoriniuose skyriuose.

11. Finansinių ataskaitų sudarymo ir pelno paskirstymo datos, finansiniai metai

11.1. Fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai (nuo sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.). Fondo metų finansinių ataskaitų rinkinys paskelbiamas ne vėliau kaip per 4 (keturis) mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pabaigos. Fondo pusmečio ataskaita paskelbiama ne vėliau kaip per 2 (du) mėnesius nuo ataskaitinių finansinių metų pusmečio pabaigos.

11.2. Fondo pajamos Fondo veiklos laikotarpiu Fondo dalyviams nėra skirstomos. Fondo pajamomis dengiamos Fondo išlaidos ir didinama Fondo GAV, o tuo pačiu ir Fondo vieneto vertė.

12. Dalyvio teisės

12.1. Fondo dalyviai turi šias teises:

12.1.1. bet kada pareikalauti, kad Valdymo įmonė išpirktų jų turimus Fondo vienetus Taisyklių ir Prospekto nustatytomis sąlygomis (išskyrus atvejus, kai išpirkimas gali būti stabdomas ar ribojamas);

12.1.2. KISĮ ir Taisyklių numatyta tvarka gauti dalijamo Fondo dalį;

12.1.3. gauti Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą informaciją apie Fondą ir Valdymo įmonę;

12.1.4. parduoti, dovanoti ar kitaip perleisti turimus Fondo vienetus tretiesiems asmenims sudarant rašytinę sutartį, kurios vienas egzempliorius per 5 (penkias) kalendorines dienas turi būti pateiktas Valdymo įmonei;

12.1.5. įkeisti ar kitaip suvaržyti turimus Fondo vienetus, per 5 (penkias) kalendorines dienas pateikiant sutarties egzempliorių Valdymo įmonei;

12.1.6. gauti pajamų dalį, jei tokia būtų paskirstoma pagal Taisykles;

12.1.7. kitas KISĮ, Taisyklėse ir kituose teisės aktuose nustatytas teises.

12.1.8. KISĮ nustatyta tvarka prieštarauti esminiams Fondo Taisyklių pakeitimams. Apie esminius Taisyklių pakeitimus Valdymo įmonė raštu praneša kiekvienam Investuotojui ne vėliau kaip prieš 1 (vieną) mėnesį iki pakeitimų įsigaliojimo dienos (o pakeitimų, susijusių su Fondo investavimo strategijos keitimu, atveju – ne vėliau kaip prieš 2 (du) mėnesius). Per šį laikotarpį Investuotojas turi teisę pateikti paraišką išpirkti jo turimus Fondo vienetus netaikant jokių su išpirkimu susijusių Taisyklėse nurodytų mokesčių ar atskaitymų, Fondo Taisyklių 16.4–16.5 p. nustatyta tvarka.

13. Vadovo, vyriausiojo finansininko, konsultantų, rengusių arba padėjusių rengti Prospektą ir atsakingų už jame pateiktos informacijos teisingumą, patvirtinimas parašais, kad Prospekte pateikta informacija teisinga, atitinka teisės aktų reikalavimus ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką investuotojų sprendimams:

Direktorius
Gintaras Rutkauskas

Vyriausiasis finansininkas
Arnas Vedeckis

II. DUOMENYS APIE KAPITALĄ, PAJAMŲ IR IŠLAIDŲ PASKIRSTYMĄ

14. Nuosavas kapitalas

14.1. Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl neturi įstatinio kapitalo. Fondo nuosavas kapitalas visada yra lygus jo grynųjų aktyvų vertei (toliau – **GAV**) ir kinta priklausomai nuo Fondo vienetų išleidimo (pardavimo) ir išpirkimo.

14.2. Valdymo įmonė Fondo sudarymui neskiria pradinės sumos. Fondas sudaromas iš Fondo dalyvių įnašų.

14.3. Leistina didžiausia Fondo vienetų išplatinimo suma – neribojama. Fondas veiklos metu gali išleisti neribotą Fondo vienetų skaičių. Vieno Fondo investicinio vieneto vertė Fondo veiklos pradžios dieną yra lygi 100 (šimtas) eurų.

15. Grynųjų aktyvų įvertinimo metodika

15.1. Fondo turtas įvertinamas ir GAV skaičiuojamas vadovaujantis grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika, patvirtinta Lietuvos banko valdybos, KISĮ ir Fondo Taisyklėmis. Detalus turto vertinimo tvarkos aprašas ir GAV skaičiavimo taisyklių aprašas pateiktas Fondo Taisyklių XV skyriuje ir Valdymo įmonės patvirtintoje GAV skaičiavimo tvarkoje.

15.2. Skaičiuojant Fondo GAV yra apskaičiuojama:

15.2.1. turto vertė;

15.2.2. įsipareigojimų vertė;

15.2.3. turto ir įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GAV.

15.3. Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi grynųjų aktyvų vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

15.4. Fondo turtas ir įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus.

15.5. Fondo turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada kai:

15.5.1. įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį);

15.5.2. baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.

15.6. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai Fondo įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

15.7. Finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama prekybos vietose, vertinamos tokia tvarka:

15.7.1. pagal Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose nurodytą ir viešai paskelbtą pagrindinės rinkos paskutinės prekybos sesijos uždarymo kainą (angl. *closing price*);

15.7.2. jeigu per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų buvusią vidutinę rinkos kainą arba uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina;

15.7.3. jeigu priemonė nebuvo kotiruojama ilgiau nei 30 (trisdešimt) dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, nei nustatyta GAV skaičiavimo procedūrose, jos tikroji vertė nustatoma taip pat kaip priemonių, kuriomis prekybos vietose neprekiaujama;

15.8. Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekybos vietose neprekiaujama, vertinami tokia tvarka:

15.8.1. pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, turto vertinimo ataskaitą. Turto vertinimo ataskaita galima remtis, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir neatsirado išimtinių ar naujų svarbių aplinkybių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina gali būti reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatytoji vertintojo;

15.8.2. jei Prospekto 15.8.1 p. numatytas vertinimas neatliktas arba netenkinamos nustatytos sąlygos, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra taikomas ir pripažintas.

15.9. Ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės vertinami pagal taikomų apskaitos standartų reikalavimus.

15.10. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjekto nustatytą GAV.

15.11. Terminuotieji indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina.

15.12. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuotuosius indėlius, vertinami nominaliąja verte.

15.13. Išvestinės finansinės priemonės vertinamos pagal taikomų apskaitos standartų reikalavimus ir (arba) pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra taikomas ir pripažintas.

15.14. Kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės valdybos patvirtintose GAV skaičiavimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra taikomas ir pripažintas.

15.15. Fondo vieneto vertė apskaičiuojama Fondo GAV padalijus iš tuo metu apyvartoje esančių Fondo vienetų skaičiaus. Kai Fondas išleidžia kelių Klasių Fondo vienetus, kiekvienos Klasės vieneto vertė apskaičiuojama tai Klasei tenkantį GAV padalijus iš tos Klasės apyvartoje esančių vienetų skaičiaus. Fondo GAV ir vieneto vertė skaičiuojami eurais (EUR) vieną kartą per mėnesį paskutinei kalendorinei mėnesio dienai ir paskelbiami ne vėliau kaip iki kito mėnesio 10 darbo dienos 14:00 val.

15.16. Fondo vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos, taip pat vertė, tenkanti vienam Fondo vienetui, skelbiamos Valdymo įmonės interneto svetainėje www.evernord.com ne vėliau kaip iki kito mėnesio 10 darbo dienos 14:00 val. Fondo vienetų išpirkimo sandoriai vykdomi Fondo vieneto verte, apskaičiuota pagal Fondo Taisyklių XV skyriuje nustatytą tvarką.

15.17. Fondo valiuta, kuria skaičiuojami grynieji aktyvai – euras (EUR).

16. Pajamų paskirstymo ir panaudojimo taisyklės

16.1. Fondo pajamos Fondo veiklos laikotarpiu Fondo dalyviams nėra skirstomos. 100 % Fondo pajamų (įskaitant palūkanas, dividendus, kuponų išmokas ir turto vertės prieaugį) yra reinvestuojamos: jomis dengiamos Fondo išlaidos, o likusi dalis didina Fondo GAV ir kartu Fondo vieneto vertę.

17. Išlaidos

17.1. **Bendrasis praėjusių metų išlaidų koeficientas.** Fondas veikia trumpiau nei vienerius metus, todėl bendrasis praėjusių metų išlaidų koeficientas Prospekto parengimo dieną dar neapskaičiuotas. Bendrasis išlaidų koeficientas bus atskleidžiamas Fondo metų ataskaitoje. Skaičiuojant šį koeficientą nebus atsižvelgiama į visas Fondo išlaidų rūšis (įskaitant sandorių sudarymo mokesčius) bei į mokesčius, kuriuos investuotojas sumoka tiesiogiai (platinimo, išpirkimo mokesčius).

17.2. **Išlaidų rūšys, į kurias neatsižvelgta skaičiuojant bendrąjį išlaidų koeficientą.** Fondas veikia trumpiau nei vienerius metus, todėl konkretus išlaidų rūšių dydis (procentine išraiška nuo vidutinių metinių GAV) Prospekto parengimo dieną dar neapskaičiuotas ir bus atskleistas Fondo metų ataskaitoje.

17.3. **Portfelio apyvartumo rodiklis.** Fondas veikia trumpiau nei vienerius metus, todėl portfelio apyvartumo rodiklis Prospekto parengimo dieną dar neapskaičiuotas. Šis rodiklis apibūdina prekybos Fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą, todėl kuo šis rodiklis aukštesnis, tuo daugiau sandorių sudarymo išlaidų Fondas patiria. Rodiklis bus atskleistas Fondo metų ataskaitoje.

17.4. **Numatoma išlaidų struktūra.** Žemiau nurodytos išlaidos yra dengiamos iš Fondo turto (GAV):

Išlaidų rūšys	Maksimalus dydis	Tikslas ir apskaičiavimo metodas
Atlyginimas Valdymo įmonei (Valdymo mokestis)	A Klasė – iki 0,65 % nuo A Klasei tenkančio GAV per metus; B Klasė – iki 0,95 % nuo B Klasei tenkančio GAV per metus.	Atlyginimas už Fondo turto valdymą, administravimą, rizikos valdymą ir kitą valdymo veiklą. Apskaičiuojamas pagal mėnesio paskutinės darbo dienos

Išlaidų rūšys	Maksimalus dydis	Tikslas ir apskaičiavimo metodas
		Fondo GAV (atitinkamai Klasei tenkančio); mokamas už praėjusį mėnesį iki einamojo mėnesio 17 dienos.
Atlyginimas Depozitoriumui	Iki 0,1 % nuo Fondo GAV per metus (įskaitant turėjimo, apskaitos ir priežiūros funkcijų mokesčius).	Atlyginimas už Fondo turto saugojimą, apskaitos tvarkymą ir teisės aktų nustatytas depozitoriumo funkcijas. Apskaičiuojamas nuo Fondo GAV pagal sutartį su Depozitoriumu.
Atlyginimas auditoriams	Iki 2800 EUR per metus	Atlyginimas už Fondo metų finansinių ataskaitų rinkinio auditą. Nustatomas pagal atskirą sutartį su audito įmone.
Maksimalus atlyginimas Valdymo įmonės darbuotojams	Sudaro dalį atlyginimo Valdymo įmonei (Valdymo mokesčio). Konkreti darbuotojams tenkanti dalis nustatoma Valdymo įmonės atlyginimų nustatymo politikoje (ž. Prospekto 36.7 p.).	Netaikoma atskirai – dengiama iš Valdymo įmonei mokamo Valdymo mokesčio.

17.5. Papildomos išlaidos, kurios dengiamos iš Fondo turto (Fondo Taisyklių 11.7 p.): (i) atlyginimas finansų tarpininkams (sandorių sudarymo, VP saugojimo išlaidos); (ii) atlyginimas finansų įstaigoms; (iii) atlyginimas apskaitos paslaugų teikėjui; (iv) informacinių terminalų (pvz., Bloomberg, Refinitiv Workspace) naudojimo išlaidos; (v) Fondo lyginamojo indekso naudojimo išlaidos; (vi) atlyginimas už teisines paslaugas; (vii) kitos teisinės išlaidos (žyminiai mokesčiai, rinkliavos, teismo sprendimų vykdymo, išieškojimo išlaidos); (viii) bankinės paslaugų išlaidos (įskaitant pavedimų mokesčius); (ix) mokestis Lietuvos bankui už finansų rinkos dalyvių priežiūrą; (x) valiutos keitimo ir kurso draudimo išlaidos; (xi) skolinimosi išlaidos, įskaitant palūkanas (skolinimasis iki 15 % GAV pagal Taisyklių 3.24–3.26 p.); (xii) informacijos apie Fondą rengimo, Taisyklių, Prospekto ir kitų dokumentų keitimo išlaidos; (xiii) konsultacinės išlaidos; (xiv) profesinio draudimo išlaidos už Fondo veiklą atsakingiems asmenims; (xv) Fondo reprezentacinės ir reklamos išlaidos; (xvi) išlaidos, susijusios su Fondo vienetų siūlymu; (xvii) kliento tapatybės nustatymo (KYC) ir pinigų plovimo prevencijos (AML) išlaidos, mokamos tretiesiems asmenims; (xviii) mokesčių prie šaltinio (angl. *withholding tax*) ir kitų užsienio jurisdikcijose taikomų mokesčių administravimo, deklaravimo ir susigrąžinimo išlaidos; (xix) atskirojo portfelio (angl. *side pocket*) administravimo, apskaitos ir nelikvidaus turto vertinimo išlaidos. Fondo steigimo išlaidos, neviršijančios 8 000 EUR, dengiamos iš Fondo turto ir nėra įskaičiuojamos į bendrąjį išlaidų koeficientą (Taisyklių 11.13 p.). Bendra Valdymo mokesčio, atlyginimo Depozitoriumui ir kitų iš Fondo turto dengiamų išlaidų suma per finansinius metus negali viršyti 2 % (bendrasis išlaidų koeficientas / TER). Visos šias ribas viršijančios išlaidos dengiamos Valdymo įmonės sąskaita.

17.6. **Kompensuojamos Depozitoriumo ir Valdymo įmonės Fondo naudai turėtos išlaidos.** Jei Depozitoriumas ar Valdymo įmonė patiria išlaidų, kurios pagal KISĮ ir Fondo Taisykles turi būti dengiamos iš Fondo turto (pvz., sandorių mokesčiai, notariniai patvirtinimai, teismo rinkliavos), tokios išlaidos yra kompensuojamos iš Fondo turto pagal pateiktus išlaidas patvirtinančius dokumentus. Kompensavimas atliekamas ne rečiau kaip kartą per mėnesį nuo sužinojimo apie patirtą išlaidą.

17.7. **Investavimas į kitus kolektyvinio investavimo subjektus.** Fondas gali investuoti iki KISĮ ir Fondo Taisyklėse nustatytų limitų į kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus ar akcijas. Tokių subjektų valdymo įmonėms mokamas maksimalus valdymo mokestis – iki 2,5 % per metus nuo tenkančios Fondo turto dalies, taip pat gali būti taikomi ne viršijantys 5 % platinimo ir 2 % išpirkimo mokesčiai. Vengiama investuoti į subjektus, kurių mokesčių struktūra apsunkina Fondo dalyvių grynąją grąžą.

17.8. **Susitarimai dėl mokesčių pasidalijimo ir paslėpti komisiniai.** Prospekto parengimo dieną Valdymo įmonė nėra sudariusi susitarimų dėl mokesčių pasidalijimo (angl. *fee-sharing*) su tarpininkais ar kitų kolektyvinio investavimo subjektų valdymo įmonėmis, taip pat negauna paslėptų komisinių (angl. *soft commissions*). Jei tokių susitarimų būtų sudaryta ateityje, Prospektas bus papildytas išsamia informacija, iš kurios investuotojas galėtų suprasti, kam yra mokami pinigai (teikiama nauda) ir kaip investuotojų naudai sprendžiami potencialūs interesų konfliktai.

III. DUOMENYS APIE FONDO VIENETUS

18. Duomenys apie Fondo siūlomus Fondo vienetus

18.1. **Rūšis:** Fondo vienetai (nematerialieji vardiniai perleidžiamieji vertybiniai popieriai).

18.2. **Klasės:** Fondas išleidžia dviejų Klasių Fondo vienetus – A Klasė (skirta stambiesiems Investuotojams, minimali investavimo suma 1 000 000 EUR) ir B Klasė (skirta mažmeniniams Investuotojams, minimali investavimo suma 1 000 EUR) Klasių Valdymo mokesčiai nurodyti Prospekto 2.1 p. ir išlaidų lentelėje.

18.3. **Serijos:** -

18.4. **Nuosavybės teisės įrodymas:** įrašas Investuotojo asmeninėje investicinių vienetų sąskaitoje, atidarytoje asmeninių sąskaitų tvarkytojo.

18.5. **Asmeninių sąskaitų tvarkytojas:** Evernord UAB FMĮ (juridinio asmens kodas 303198227, buveinės adresas Konstitucijos pr. 15-98, LT-09319 Vilnius). Valdymo įmonė ir Fondo Taisyklės numato, kad Investuotojų Fondo vienetų apskaitą tvarko Platintojas pagal atskirą sutartį su Valdymo įmone.

18.6. **Suteikiamos teisės ir pareigos:** Fondo vienetai suteikia teises, išvardytas Prospekto 12 p., ir nustato pareigas, išvardytas Fondo Taisyklių 7.2 p. Fondo vienetai balsavimo teisių nesuteikia (Fondas neturi juridinio asmens statuso ir dalyvių susirinkimų nerengia).

18.7. **Apribojimai perleidimui:** Fondo vienetai gali būti perleisti tretiesiems asmenims sudarant rašytinę sutartį, kurios egzempliorius per 5 (penkias) kalendorines dienas turi būti pateiktas Valdymo įmonei. Fondo vienetai gali būti įkeisti ar kitaip suvaržyti Valdymo įmonės sutikimu.

18.8. **Didžiausias apyvartoje galintis būti vienetų skaičius:** neribojamas. Fondas veiklos metu gali išleisti neribotą Fondo vienetų skaičių.

19. Dividendai

19.1. Fondas dividendų ir kitų išmokų Fondo dalyviams neskirsto. Visos Fondo pajamos yra reinvestuojamos ir didina Fondo GAV bei atitinkamai Fondo vieneto vertę, kaip nurodyta Prospekto 16 p. Investuotojo grąža pasireiškia per Fondo vieneto vertės pokytį, kurį Investuotojas gali realizuoti pareikalavęs išpirkti savo Fondo vienetus arba juos perleisdamas trečiajam asmeniui.

20. Fondo panaikinimas

20.1. Fondas gali būti panaikinamas KISĮ numatytais atvejais:

20.1.1. panaikinus Valdymo įmonės licenciją;

20.1.2. pradėjus priverstinę Valdymo įmonės likvidavimo procedūrą;

20.1.3. iškėlus Valdymo įmonei bankroto bylą;

20.1.4. Valdymo įmonei priėmus sprendimą likviduotis;

20.1.5. Valdymo įmonei priėmus sprendimą panaikinti Fondą;

20.1.6. kitais teisės aktuose nustatytais atvejais.

20.2. **Sprendimo priėmimo procedūra.** Sprendimas panaikinti Fondą Valdymo įmonės iniciatyva priimamas Valdymo įmonės valdybos posėdyje. Jeigu Valdymo įmonės teisė valdyti Fondą pasibaigia (panaikinus Valdymo įmonės licenciją, pradėjus priverstinę Valdymo įmonės likvidavimo procedūrą, iškėlus Valdymo įmonei bankroto bylą, Valdymo įmonei priėmus sprendimą likviduotis) ir Fondas nėra perduodamas valdyti kitai valdymo įmonei, sprendimo priėmimo procedūros ir panaikinimo tvarka yra nustatytos KISĮ, Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse ir kituose teisės aktuose. Tokiu atveju, Fondo valdymą laikinai perima Depozitoriumas.

20.3. **Panaikinimo tvarka**. Panaikinant Fondą Valdymo įmonės iniciatyva (priėmus sprendimą panaikinti Fondą ir (ar) priėmus sprendimą likviduoti Valdymo įmonę), panaikinimo ir turto padalijimo tvarka nustatoma Valdymo įmonės valdybos sprendime, vadovaujantis KISĮ ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka bei atstovaujant Fondo dalyvių interesams. Joje nustatoma Fondo dalyvių informavimo, Fondo turto pardavimo sąlygos ir tvarka, paskutinė grynųjų aktyvų skaičiavimo data, atsiskaitymo terminai ir sąlygos. Priėmus sprendimą dėl Fondo panaikinimo, investicinių vienetų išpirkimas (keitimas) ir pardavimas nutraukiamas. Fondas panaikinamas padalijus turtą ir atsiskaičius su visais Fondo dalyviais.

20.4. Dalyvių teisės ir pareigos naikinant Fondą. Panaikinant Fondą, patenkinus kreditorių reikalavimus, Fondo dalyvis turi teisę gauti dalijamojo Fondo turto dalį proporcingą jo turimų investicinių vienetų vertei.

21. Fondo vienetų išleidimo sąlygos

21.1. Fondo vienetai išleidžiami sudarius Investavimo sutartį su Valdymo įmone (ar Platintoju) ir gavus apmokėjimą už išleidžiamų vienetų kainą. Sprendimą išleisti Fondo vienetus priima Valdymo įmonė automatiškai, gavusi tinkamą Investavimo sutartį ir apmokėjimą.

21.2. **Platinimo vietos ir kontaktai.** Fondo vienetus platina Evernord UAB FMĮ, Konstitucijos pr. 15-98, LT-09319 Vilnius, tel. (0-5) 254 6720, el. paštas info@evernord.com. Platintojo veiklos duomenys pateikti Prospekto 7 p.

21.3. **Sutarties su Platintoju esminės nuostatos.** Valdymo įmonė ir Platintojas yra sudariusios platinimo sutartį, pagal kurią Platintojas Fondo vardu priima Paraiškas ir išpirkimo paraiškas, atlieka Investuotojo tapatybės nustatymą (KYC), teikia informaciją apie Fondą ir renka Platinimo mokesčius. Platintojo atsakomybė apribota jo profesinės veiklos rizika ir teisės aktų nustatytais atvejais; už Fondo veiklos rezultatus Platintojas neatsako.

21.4. **Pirkimo-pardavimo sandorio sudarymas.** Investuotojas pasirašo Investavimo sutartį (raštu ar elektroniniu būdu), pateikia teisės aktų reikalaujamus dokumentus tapatybei nustatyti ir perveda pinigus į Fondo vardu atidarytą sąskaitą. Sandoris laikomas sudarytu tuomet, kai Valdymo įmonė (ar Platintojas) gauna pasirašytą sutartį, ją priima ir Fondas gauna visą apmokėjimą.

21.5. **Apmokėjimo terminai ir tvarka.** Investuotojas turi visiškai apmokėti už siekiamus įsigyti Fondo vienetus ne vėliau kaip iki mėnesio paskutinės darbo dienos 14:00 val. Apmokėjimas atliekamas bankiniu pavedimu į Fondo vardu atidarytą sąskaitą Depozitoriume (tiesiogiai arba per finansų tarpininką (rekvizitai nurodomi Investavimo sutartyje).

21.6. **Teisės į nuosavybę atsiradimo momentas.** Investuotojas Fondo dalyviu tampa nuo momento, kai Valdymo įmonė (ar jos paskirtas asmeninių sąskaitų tvarkytojas) įrašo įsigytus Fondo vienetus į Investuotojo asmeninę investicinių vienetų sąskaitą.

22. Fondo vienetų išpirkimo sąlygos ir tvarka

22.1. **Išpirkimo vietos ir kontaktai.** Fondo vienetų išpirkimą organizuoja Valdymo įmonė per Platintoją Evernord UAB FMĮ (Konstitucijos pr. 15-98, LT-09319 Vilnius, tel. (0-5) 254 6720, el. paštas info@evernord.com).

22.2. **Išpirkimo sąlygos.** Fondo dalyvis bet kada gali pareikalauti, kad Valdymo įmonė išpirktų jo turimus Fondo vienetus. Išpirkimas vykdomas kartą per mėnesį: paraiškos, gautos iki kiekvieno mėnesio paskutinės darbo dienos 14:00 val. Lietuvos laiku, tenkinamos pagal to mėnesio, einančio po paraiškos pateikimo, paskutinės kalendorinės dienos Fondo vieneto vertę; vėliau gautos paraiškos tenkinamos kito mėnesio ciklo metu. Išpirkimui gali būti taikomos Fondo Taisyklėse ir Prospekto 4 p. rizikos lentelėje nurodytos likvidumo valdymo priemonės (išpirkimo vartai, išpirkimo mokestis, atskirasis portfelis, išpirkimo sustabdymas). Valdymo įmonės sprendimu taikant išpirkimo vartus, išpirkimų apimtis gali būti ribojama iki 25 % Fondo GAV per vieną mėnesinį ciklą. Tokiu atveju išpirkimo paraiškos vykdomos proporcingai (pro rata), o neišpirkta jų dalis perkeliama į kitą išpirkimo ciklą ir vykdoma Fondo Taisyklių 9.11 p. nustatyta tvarka. Investuotojas gali pateikti periodinio Fondo vienetų išpirkimo paraišką, pagal kurią Investuotojo naudai periodiškai vykdomas Fondo vienetų išpirkimas paraiškoje numatyta tvarka.

22.3. **Paraiškos padavimo tvarka.** Išpirkimo paraiška teikiama raštu (asmeniškai, paštu ar per Valdymo įmonės / Platintojo elektroninę sistemą) pagal Valdymo įmonės patvirtintą formą. Paraiškoje nurodomas Investuotojo tapatybės numeris, išperkamų Fondo vienetų skaičius arba išperkamos vertės suma, banko sąskaita, į kurią turi būti pervesta išpirkimo suma. Investuotojas taip pat gali pateikti periodinę Fondo vienetų išpirkimo paraišką, kurioje nurodo išpirkimo dažnumą, kiekvienu išpirkimo ciklu išperkamų Fondo vienetų skaičių arba sumą ir periodinės paraiškos galiojimo laikotarpį. Išpirkimo paraiška gali būti atšaukta iki jos vykdymo termino pabaigos, o periodinė išpirkimo paraiška gali būti atšaukta arba pakeista Fondo Taisyklių 9.7 p. nustatyta tvarka.

22.4. **Atsiskaitymo sąlygos ir terminai.** Atsiskaitymas su Fondo dalyviu vykdomas ne vėliau kaip per 10 (dešimt) kalendorinių dienų nuo GAV paskelbimo dienos, pervedus išpirkimo sumą (atskaičius, jei taikomas, Išpirkimo mokestį) į Investuotojo nurodytą banko sąskaitą. Bet kuriuo atveju atsiskaitymas įvykdomas ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo Fondo vieneto vertės, pagal kurią vykdomas išpirkimas, apskaičiavimo dienos. Jei Valdymo įmonės sprendimu taikomi išpirkimo vartai, išpirkimo paraiškos vykdomos proporcingai, o neišpirkta jų dalis perkeliama į kitą išpirkimo ciklą ir vykdoma Fondo Taisyklių 9.11 p. nustatyta tvarka. Vėlavimas atsiskaityti su Fondo dalyviu

dėl nuo Valdymo įmonės nepriklausančių priežasčių (įskaitant banko lėšų pervedimo trukmę) nelaikomas vėlavimu atsiskaityti. Jeigu dėl Valdymo įmonės kaltės atsiskaitymas su Investuotoju nevykdomas per nustatytus terminus, Valdymo įmonė, raštišku Investuotojo pareikalavimu, privalo sumokėti Investuotojui Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 6.210 straipsnyje nustatytas palūkanas už pradelstą laikotarpį. Valdymo įmonė ir Platintojas atsako už išpirkimo paraiškų tinkamą apdorojimą ir savalaikį atsiskaitymą jų kompetencijos ribose.

22.5. **Pareikalavimo išpirkti pasekmės.** Pateikus išpirkimo paraišką, Investuotojas netenka visų teisių, susijusių su tais Fondo vienetais, kuriuos prašoma išpirkti (išskyrus teisę gauti pinigus už išperkamus Fondo vienetus). Nuo paraiškų priėmimo termino dienos Fondas įgyja pareigą atsiskaityti su Investuotoju už paraiškoje nurodytus išpirkti Fondo vienetus.

22.6. **Išpirkimo sustabdymas.** Valdymo įmonė turi teisę laikinai sustabdyti Fondo vienetų išpirkimą KISĮ 89 straipsnyje ir Fondo Taisyklių X skyriuje nustatytais pagrindais, be kita ko: (i) kai Fondo GAV negali būti patikimai apskaičiuota dėl rinkos trikčių arba priežiūros institucijos sprendimo; (ii) kai išpirkimų apimtis kelia grėsmę kitų dalyvių interesams; (iii) kai priima sprendimą Priežiūros institucija. Sprendimą sustabdyti išpirkimą priima Valdymo įmonės valdyba. Fondo vienetų išpirkimas gali būti sustabdytas ne ilgiau kaip 3 (trims) mėnesiams per metus. Investuotojai apie sprendimą sustabdyti informuojami nedelsiant per Valdymo įmonės interneto svetainę www.evernord.com, el. laiškais ir per Platintojus. Sustabdymas trunka ne ilgiau, negu leidžia teisės aktai, ir apie jo pabaigą informuojama tuo pačiu būdu. Išpirkimo sustabdymas gali būti taikomas tiek savarankiškai, tiek kartu su kitomis taikomomis likvidumo valdymo priemonėmis.

22.7. **Vienetų Klasių keitimas.** Fondo dalyvis gali keisti turimus Fondo vienetus iš vienos Klasės į kitą Fondo Taisyklių 9.4–9.6 p. nustatyta tvarka. Kai Investuotojo į Fondą investuota lėšų suma pagal paskutinę apskaičiuotą Fondo vieneto vertę pasiekia A Klasei nustatytą minimalią sumą (1 000 000 EUR), Investuotojas gali pateikti paraišką keisti B Klasės Fondo vienetus į A Klasės Fondo vienetus. Jei teikiant paraišką išpirkti A Klasės Fondo vienetus liekanti Investuotojo investuota lėšų suma nebeatitinka A Klasės minimalios sumos, likę A Klasės Fondo vienetai automatiškai konvertuojami į B Klasės Fondo vienetus tą pačią išpirkimo dieną (pateikti atskirą paraišką nereikia). Keitimo paraiškos vykdomos kartą per mėnesį Taisyklėse nustatyta Fondo vienetų išleidimo tvarka. Fondo dalyvis neturi teisės keisti Fondo vienetų į kito Valdymo įmonės valdomo kolektyvinio investavimo subjekto vienetus ar akcijas.

22.8. **Skubus išpirkimas.** Fondui turint pakankamą likvidumą, Valdymo įmonės sprendimu ir Investuotojui sutikus, Fondo vienetai gali būti išperkami per trumpesnį nei standartinis mėnesinis ciklas laikotarpį. Skubaus išpirkimo atveju taikoma paskutinio paskelbto Fondo GAV vieneto vertė, o Investuotojas moka 2 % Skubaus išpirkimo mokestį nuo išperkamos sumos. Skubaus išpirkimo galimybė nėra garantuojama ir priklauso išimtinai nuo Valdymo įmonės sprendimo, atsižvelgiant į Fondo likvidumo padėtį ir kitų dalyvių interesus. Skubus išpirkimas galimas tik esant visoms šioms sąlygoms: (i) toks išpirkimas nepakenks likusių Investuotojų interesams ir nesumažins Fondo likvidumo iki lygio, kuris trukdytų laiku vykdyti kitų Investuotojų išpirkimo paraiškas ar reikšmingai pablogintų Fondo portfelio kokybę; (ii) Fondui nėra taikomas išpirkimo sustabdymas pagal Taisyklių X skyrių; ir (iii) Fondui nėra taikomi Taisyklių 9.11 p. nustatyti išpirkimo vartai. Detali skubaus išpirkimo tvarka nustatyta Fondo Taisyklių 9.10 ir 9.15 p.

23. Fondo vienetų pardavimo ir išpirkimo kainos nustatymo taisyklės

23.1. **Nustatymo principai.** Pardavimo kaina lygi Fondo vieneto vertei atitinkamos Klasės (A arba B), apskaičiuotai pagal mėnesio, kurį gautas apmokėjimas pagal Investavimo sutartį, paskutinės kalendorinės dienos GAV. Išpirkimo kaina lygi to mėnesio, einančio po išpirkimo paraiškos pateikimo mėnesio, paskutinės kalendorinės dienos Fondo vieneto vertei atitinkamos Klasės. Vieneto vertė apskaičiuojama vadovaujantis Prospekto 15 p. ir Fondo Taisyklių XV skyriaus nuostatomis.

23.2. **Kainos padidinimas / sumažinimas mokesčiais.** Pardavimo kaina didinama Platinimo mokesčiu (iki 1,5 % nuo investuojamos sumos, jei jį taiko Platintojas). Platinimo mokestis nėra taikomas B klasės Fondo vienetų Investuotojams, jei jie yra su Valdymo įmone susiję asmenys, tokie kaip Valdymo įmonės darbuotojai ar paslaugų teikimo sutarties pagrindu Valdymo įmonei teikiantys paslaugas asmenys, akcininkai, ar nurodytų asmenų sutuoktiniai, partneriai, tėvai, įtėviai, broliai, įbroliai, seserys, įseserės, vaikai, įvaikiai, anūkai, jų vaikai, įvaikiai, taip pat šių asmenų sutuoktiniai ar partneriai, kiti giminaičiai ar bet kokie aukščiau nurodytų asmenų kontroliuojami asmenys (kaip „kontrolė“ apibrėžta Lietuvos Respublikos konkurencijos įstatyme. Išpirkimo kaina mažinama Išpirkimo mokesčiu, kuris apskaičiuojamas taip: (i) kai per kalendorinį mėnesį prašoma išpirkti suma neviršija 50 000 EUR – mokestis netaikomas; (ii) kai per kalendorinį mėnesį prašoma išpirkti suma siekia 50 000 EUR ar daugiau – taikomas 0,5 % Išpirkimo mokestis nuo išperkamos sumos; (iii) jei

taikomas skubus išpirkimas (Prospekto 22.8 p.) – taikomas 2 % Skubaus išpirkimo mokestis nuo išperkamos sumos. Mokesčiai skaičiuojami nuo pardavimo / išpirkimo sumos ir mokami Investuotojo.

23.3. **Kainų skelbimo tvarka.** Fondo vieneto vertė, pardavimo ir išpirkimo kainos skelbiamos ne vėliau kaip iki kito mėnesio 10 darbo dienos 14:00 val. Valdymo įmonės interneto svetainėje www.evernord.com. Papildomai Investuotojai gali gauti kainų informaciją kreipdamiesi į Valdymo įmonę el. paštu info@evernord.com arba telefonu (0-5) 254 6720.

23.4. **Kiti galimi mokesčiai.** Išskyrus šiame skyriuje ir Prospekto 17 skyriaus išlaidų lentelėje nurodytus mokesčius, Investuotojas ar Fondas iš savo turto papildomų mokesčių nemoka.

24. Veiksniai, galintys turėti įtakos Fondo vienetų platinimui

24.1. Fondo vienetų platinimą gali paveikti: (i) neigiami rinkų svyravimai ir bendra makroekonominė aplinka; (ii) reguliaciniai pokyčiai, ribojantys kolektyvinio investavimo produktų platinimą Lietuvoje ar užsienyje; (iii) mokestinės aplinkos pokyčiai, darantys neigiamą įtaką Investuotojų grynajai grąžai; (iv) Valdymo įmonės reputacijos ar veiklos pokyčiai; (v) padidėjusi konkurencija rinkoje.

IV. INFORMACIJA APIE INVESTICIJAS IR RIZIKOS RŪŠIS

25. Fondo veiklos istorija

25.1. Fondas Prospekto parengimo dieną tik pradeda veiklą, todėl visų 10 metų laikotarpio veiklos rezultatų, vidutinės grynosios investicijų grąžos, GAV ir vieneto vertės palyginimo bei palyginimo su lyginamuoju indeksu Prospekto parengimo dieną pateikti nėra galima. Praėjusių metų rezultatai bus įtraukti į atnaujintus Prospekto variantus po kiekvienų pasibaigusių finansinių metų.

25.2. **Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.** Investuotojai turi įvertinti, kad Fondo investicijos yra susijusios su rinkos svyravimais ir kad Investuotojo faktinė grąža gali būti tiek didesnė, tiek mažesnė už Prospekte pateikiamą orientacinę (~9 %) ilgalaikę grąžą.

25.3. **Mokesčių įtaka.** Skaičiuojant Fondo investicijų grąžą Fondo ataskaitose paprastai nėra atsižvelgiama į platinimo ir išpirkimo mokesčius, kuriuos investuotojas sumoka tiesiogiai, todėl realiai investuotojui tenkanti grąža dėl šių mokesčių įtakos yra mažesnė. Pavyzdžiui, jei investuojama 10 000 EUR ir taikomas 1,5 % platinimo mokestis, grąžos skaičiuojama nuo faktinės 9 850 EUR investicijos, o išpirkimo metu, jei suma ≥ 50 000 EUR, dar 0,5 % išpirkimo mokestis sumažina galutinai investuotojui tenkančią grąžą.

26. Investicinių priemonių portfelio sudėtis

26.1. Fondas investuoja į perleidžiamųjų vertybinių popierių rinkas visame pasaulyje. Investicijos daromos į: (i) investicinio reitingo vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius, įtrauktus į reguliuojamųjų rinkų prekybos sąrašus; (ii) neinvesticinio reitingo arba nereitinguotus vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius, įtrauktus į reguliuojamųjų rinkų prekybos sąrašus; (iii) perleidžiamuosius vertybinius popierius (įmonių akcijas, depozitoriumo išleistus akcijų pakvitavimus) ir pinigų rinkos priemones; (iv) išleidžiamus naujus perleidžiamuosius vertybinius popierius, jei numatytas įsipareigojimas juos įtraukti į reguliuojamą rinką per vienerius metus nuo išleidimo; (v) nelistinguotus (neregistruotus reguliuojamose ar kitose šiose Taisyklėse nurodytose rinkose) skolos vertybinius popierius; (vi) kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius (KISĮ 83 str. 1 d.); (vii) išvestines Finansines priemones (KISĮ 84 str. 1 d., rizikos valdymo ir efektyvaus portfelio valdymo tikslais). Nelistinguotoms priemonėms taikomas bendras 10 % Fondo GAV limitas pagal Fondo Taisyklių 3.13 p.

26.2. Fondas gali sudaryti sandorius reguliuojamose rinkose ir daugiašalėse prekybos sistemose (MTF), veikiančiose Europos Sąjungos ir kitų pasaulio valstybių vertybinių popierių biržose, be kita ko: Nasdaq Vilnius (www.nasdaqbaltic.com), Nasdaq Riga, Nasdaq Tallinn, Nasdaq Stockholm, Deutsche Börse (Xetra), Euronext Amsterdam, Euronext Paris, London Stock Exchange, New York Stock Exchange (NYSE), Nasdaq (JAV), Tokijo (TSE), Honkongo (HKSE), Australijos, Toronto (TSX), Singapūro (SGX), Tel Aviv (TASE), Oslo (OSE), Šveicarijos (EBS). Detalus trečiųjų valstybių biržų sąrašas pateiktas Fondo Taisyklių priede Nr. 1. Kai Fondas investuoja už reguliuojamos rinkos ribų (OTC), sandoriai vykdomi tarpininkavimo būdu su patikimomis sandorių šalimis; investavimas į daugiašalėje prekybos sistemoje prekiaujamas priemones taikant iki 30 % GAV limitą pagal Fondo Taisyklių 3.12 p.

27. Fondo tikslai ir investavimo politika

27.1. **Finansiniai tikslai.** Fondas siekia ilgalaikės grąžos, apytiksliai svyruojančios apie 9 % per metus, iš emitentų mokamų palūkanų, kuponų, dividendų ir turto vertės prieaugio, viršijančio infliaciją. Fondas garantijų nesuteikia; investuotojo pradinio kapitalo susigrąžinimas nėra garantuotas. Trečiųjų

asmenų (įskaitant Valdymo įmonės grupės įmonių, valstybės ar tarptautinių institucijų) garantijų, skirtų apsaugoti investuotojų kapitalui ar grąžai, nėra.

27.2. **Investavimo objektai.** Fondas investuoja tik į Finansines priemones, išvardytas Prospekto 26.1 p. ir Fondo Taisyklių 3.4 p. Investavimo objektų kategorijos ir jų dalis Fondo GAV nustatytos Fondo Taisyklių 3.3–3.16 p.

27.3. **Investicijų specializacija.** Fondas taiko vertės ir palyginamosios vertės strategiją (angl. *related value*) ir investuoja į Finansines priemones, kurios laikomos žymiai nuvertintomis jų tikrosios vertės ir kitų Finansinių priemonių atžvilgiu. Fondas nesispecializuoja tik vienoje geografinėje zonoje ar pramonės šakoje, tačiau tikėtina, kad didžioji turto dalis bus investuota į Europos ir JAV emitentų vertybinius popierius. Fondas neinvestuoja į šalis, kurioms taikomos tarptautinės sankcijos arba kurios yra įtrauktos į FATF ar Europos Komisijos didelės rizikos šalių sąrašus.

27.4. **Investavimas ne į perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones ir turto klasių limitai.** Pagal Fondo Taisyklių 3.7 p., Fondas gali investuoti: (i) iki 100 % GAV į skolos vertybinius popierius; (ii) iki 35 % GAV į nuosavybės vertybinius popierius; (iii) iki 20 % GAV į kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus ar akcijas; (iv) iki 20 % GAV į išvestines finansines priemones. Papildomai (Taisyklių 3.20 p.) iki 20 % GAV gali būti investuota į atpirkimo bei atvirkštinio atpirkimo sandorius. Dalis Fondo pozicijos gali būti ne tiesiogiai vertybiniuose popieriuose; tokių investicijų tikslai – diversifikuoti portfelį, valdyti riziką ir efektyviai valdyti portfelį.

27.5. **Įspėjimas dėl portfelio koncentracijos rizikos.** Nepaisant to, kad faktinė portfelio sudėtis turi atitikti KISĮ ir Fondo Taisyklių nustatytas taisykles ir apribojimus, rizika gali padidėti tam tikrų siaurų turto klasių, pramonės šakų ir geografinių sektorių atžvilgiu, ypač taikant palyginamosios vertės strategiją.

27.6. **Ne nuosavybės vertybiniai popieriai.** Fondas investuoja į vyriausybių ir įmonių ne nuosavybės (skolos) vertybinius popierius – tiek investicinio reitingo (Standard & Poor's / Fitch reitingas BBB- ar aukštesnis, Moody's Baa3 ar aukštesnis), tiek neinvesticinio reitingo (žemesnis nei nurodytas) ir nereitinguotus. Fondas nenustato konkrečiai apribotos trukmės reikalavimo – aktyviai valdoma portfelio finansinė trukmė (angl. *duration*) atsižvelgiant į palūkanų normų aplinką.

27.7. **Išvestinių finansinių priemonių naudojimas.** Fondas naudoja išvestines finansines priemones (valiutos, palūkanų normų apsikeitimo sandorius, opcionus, ateities sandorius) rizikos valdymo (valiutos, palūkanų normų apsidraudimas) tikslais, siekiant apsisaugoti nuo valiutų, palūkanų normų bei akcijų rinkų svyravimų rizikos. Išvestinių priemonių naudojimas gali padidinti Fondo GAV svyravimus ir sukelti nuostolių, jei rinka juda nepalankia kryptimi arba jei sandorių šalys nevykdo įsipareigojimų. Išvestinių finansinių priemonių naudojimo apribojimai nustatyti KISĮ 80 ir 84 str., Fondo Taisyklių 3.4 (vii), 3.7(iv) ir 3.8(v) p. (iki 20 % Fondo GAV į IFP; rizikos mastas sandoriuose už KISĮ 79 str. 1 d. 1, 2 ir 3 p. nurodytų rinkų ribų – ne didesnis kaip 5 % Fondo GAV, o su KISĮ 79 str. 1 d. 6 p. nurodyta kredito įstaiga – ne didesnis kaip 10 % Fondo GAV).

27.8. **Atpirkimo ir atvirkštinio atpirkimo sandoriai.** Fondas gali sudaryti atpirkimo (angl. *repurchase agreements*) ir atvirkštinio atpirkimo (angl. *reverse repurchase agreements*) (toliau kartu **– SFT sandorius**) išimtinai portfelio efektyvaus valdymo tikslais. SFT sandoriai nėra Fondo investavimo objektas ir nesudaromi spekuliacijos tikslais. Pagal atpirkimo sandorius Fondas gali laikinai perleisti Fondo turimus investavimo objektus, siekdamas užtikrinti likvidumą ar gauti papildomų pajamų, o pagal atvirkštinio atpirkimo sandorius Fondo laisvos lėšos gali būti laikinai investuojamos įsigyjant vertybinius popierius su įsipareigojimu juos grąžinti sutartu terminu. SFT sandoriai gali būti sudaromi tik su kredito įstaigomis, centriniais bankais ir kitomis finansų institucijomis, atitinkančiomis Fondo Taisyklių 3.18 p. nustatytus reikalavimus. Pagal šiuos sandorius gaunamas ar perduodamas užstatas turi atitikti Fondo Taisyklių 3.19 p. nustatytus likvidumo, kredito kokybės, diversifikavimo ir vertinimo reikalavimus. Bendra visų neužbaigtų SFT sandorių vertė negali viršyti 20 % Fondo GAV, su viena sandorio šalimi sudarytų SFT sandorių bendra vertė negali viršyti 10 % Fondo GAV, o vieno SFT sandorio terminas negali viršyti 12 mėnesių. Detali SFT sandorių sudarymo tvarka, sandorio šalių reikalavimai, užstato reikalavimai ir rizikos limitai nustatyti Fondo Taisyklių 3.17–3.20 p.

27.9. **Lyginamasis indeksas.** Fondo veiklos rezultatų įvertinimui yra numatytas lyginamasis indeksas, sudarytas iš 70 % Bloomberg Pan-European High Yield Index ir 30 % S&P Europe 350 Low Volatility High Dividend Index. Originali lyginamojo indekso valiuta – euras. Fondas neseka lyginamojo indekso ir nėra indekso investavimo strategijos fondas. Lyginamasis indeksas naudojamas tik Fondo veiklos rezultatų palyginimui, kiek tai įmanoma atsižvelgiant į Fondo investavimo strategijos ir lyginamojo indekso sudėties skirtumus. Faktinė Fondo turto alokacija pagal turto klases gali reikšmingai skirtis nuo lyginamojo indekso svorinių dalių, nes Fondo investavimo sprendimai priimami vadovaujantis Fondo investavimo strategija, o ne siekiant atkartoti lyginamojo indekso sudėtį ar grąžą. Daugiau informacijos apie lyginamojo indekso sudėtį, jo pasirinkimo pagrindimą ir

keitimo tvarką pateikta Fondo Taisyklių 3.21–3.23 p. Sėkmės mokestis, susietas su lyginamuoju indeksu, Fondui netaikomas.

27.10. **35 % taisyklė (vyriausybių vertybiniai popieriai).** Fondas neplanuoja investuoti daugiau kaip 35 % grynųjų aktyvų į vienos konkrečios valstybės ar tarptautinės organizacijos išleistus ar garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones. Jei ateityje toks apribojimas būtų viršytas, Fondas gaus Lietuvos banko pritarimą pagal KISĮ nustatytą tvarką, o Prospektas bus atnaujintas nurodant valstybę ar organizaciją.

27.11. **Portfelio svyravimų galimybė.** Portfelio sudėtis (įskaitant neinvesticinio reitingo, nereitinguotų, nelistinguotų skolos vertybinių popierių ir besivystančių rinkų emitentų vertybinių popierių galimą dalį) ir taikoma vertės bei palyginamosios vertės strategija gali sukelti didelius Fondo GAV svyravimus, ypač nepalankios rinkos aplinkos laikotarpiais.

27.12. **Turto paskirstymo metodas.** Valdymo įmonė laikosi aktyvaus valdymo strategijos, tačiau ne trumpalaikio taktinio turto paskirstymo su dažnais portfelio koregavimais. Portfelio pokyčiai atliekami reaguojant į fundamentinių emitentų vertinimų pokyčius, rinkos kainų pokytį palyginti su tikrąja verte ir makroekonominės aplinkos pokyčius.

27.13. **Investavimo apribojimai ir naudojamos priemonės.** Detalus investavimo apribojimų, priemonių ir instrumentų sąrašas, jų tikslai ir naudojimo tvarka pateikta Fondo Taisyklių III skyriuje (be kita ko: 3.4 p. – investavimo objektų kategorijos; 3.7 p. – turto klasių limitai; 3.8 p. – emitentų limitai; 3.9 p. – geografijos ir sektorių limitai; 3.10 p. – valiutos rizikos apribojimai; 3.11 p. – portfelio diversifikacija; 3.12 p. – DPS prekiaujamos priemonės (30 % GAV); 3.13 p. – nelistinguotos priemonės (10 % GAV); 3.14 p. – emitento lygmens limitai; 3.15 p. – laikinos investicijos; 3.16 p. – diversifikavimo reikalavimų nesilaikymo išimtys; 3.24–3.26 p. – skolinimasis; 3.27–3.29 p. – likvidumo valdymas).

27.14. **Skolinimosi tikslai ir galimybės.** Fondas gali skolintis iki 15 % savo GAV, ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, likvidumo užtikrinimo, išlaidų dengimo ir investavimo tikslais. Maksimalus Fondo sverto lygis, apskaičiuotas pagal įsipareigojimų metodą (angl. *commitment method*), negali viršyti 1,3 karto Fondo GAV, o apskaičiuotas pagal bendrąjį metodą (angl. *gross method*) – 1,5 karto Fondo GAV. Detalios skolinimosi taisyklės pateikiamos Fondo Taisyklių 3.24–3.26 p.

28. Fondo tipinio investuotojo apibūdinimas

28.1. Fondo vienetai skirti mažmeniniams ir stambiesiems (institucijoms bei stambiems privatiems) Investuotojams, kurie: (i) turi bent vidutinę finansinių priemonių patirtį ir supranta investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius riziką; (ii) yra pasirengę laikyti investiciją vidutinio ilgio (rekomenduojama – ne trumpiau kaip 5 metai) laikotarpiu; (iii) toleruoja didesnę nei vidutinę investicijų riziką, įskaitant galimą pradinio kapitalo dalies neatgavimą; (iv) siekia grąžos, viršijančios infliaciją, ir supranta, kad reali grąža priklauso nuo rinkos svyravimų. Fondas nėra tinkamas Investuotojams, siekiantiems trumpalaikės garantuotos grąžos ar visiško kapitalo saugumo.

29. Investicinė rizika ir jos valdymas

29.1. **Investicijų rizika.** Detalus Fondo rizikos veiksnių aprašymas, jų reikšmingumas ir taikomos rizikos valdymo priemonės pateikti Prospekto 4.3 p. rizikos lentelėje. Pagrindinės rizikos apima rinkų svyravimą, atsiskaitymų ir sandorio šalies, likvidumo, palūkanų normų, valiutos, besivystančių rinkų, koncentracijos, infliacijos, veiklos ir kitas rizikas.

29.2. **Rizikos valdymo metodai.** Valdymo įmonė taiko šiuos rizikos valdymo metodus: (i) portfelio diversifikavimas pagal emitentus, pramonės šakas ir geografiją; (ii) fundamentinė emitentų analizė; (iii) portfelio finansinės trukmės (*duration*) aktyvus valdymas; (iv) išvestinių finansinių priemonių naudojimas valiutos ir palūkanų rizikai apdrausti; (v) likvidumo valdymo priemonės (išpirkimo vartai, išpirkimo mokestis, atskirasis portfelis, išpirkimo sustabdymas); (vi) reguliarūs (ne rečiau kaip kartą per pusmetį) rizikos streso testai; (vii) Rizikos valdymo pareigūno kasdieninė rizikos stebėsena. Rizikos valdymą koordinuoja Valdymo įmonės Rizikos valdymo pareigūnas ir vidaus kontrolės funkcijos.

29.3. **Išvestinių finansinių priemonių valdant riziką galimi rezultatai.** Išvestinės finansinės priemonės, naudojamos valiutos ir palūkanų rizikos apdraudimo tikslais, gali sumažinti tikslinės rizikos poveikį Fondo GAV, tačiau reikalauja užstato ir sukelia sandorių šalies riziką. Nesėkmingas pasirinktos apdraudimo strategijos taikymas gali sukelti papildomus nuostolius. Netinkamas išvestinių priemonių naudojimas gali reikšmingai padidinti Fondo GAV svyravimus.

29.4. **Kur ir kaip galima gauti informaciją apie rizikas.** Išsami informacija apie Fondo rizikas prieinama: (i) Prospekto 4.3 p. rizikos lentelėje; (ii) Fondo Taisyklių IV skyriuje; (iii) Pagrindinės informacijos dokumente; (iv) Fondo metų ir pusmečio ataskaitose; (v) kreipiantis į Valdymo įmonę el. paštu info@evernord.com arba telefonu (0-5) 254 6720.

30. Investicijų konsultantai

30.1. Prospekto parengimo dieną Fondo ar Valdymo įmonės investicijų konsultantai (išorės asmenys, teikiantys investicijų valdymo rekomendacijas Fondui) nėra paskirti. Jei tokių konsultantų bus pasitelkta ateityje, Prospektas bus atnaujintas, nurodant konsultanto vardo pavardę (arba pavadinimą), buveinės adresą, sutarties su Valdymo įmone esmines nuostatas ir konsultanto atsakomybės ribas.

V. TVARUMAS

31. Tvarumo integravimas į Fondo veiklą

31.1. **SFDR klasifikacija.** Fondas kvalifikuojamas kaip finansinis produktas pagal 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – **SFDR**) 6 straipsnį. Fondas nepropaguoja aplinkosauginių ar socialių savybių, kaip nurodyta SFDR 8 straipsnyje, ir jo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip apibrėžta SFDR 9 straipsnyje. Todėl SFDR 8 ir 9 straipsnių nuostatos Fondui netaikomos ir Prospekte nėra pateikiami tais straipsniais reikalaujami atskleidimai.

31.2. **Tvarumo rizikos integravimas į investicinių sprendimų priėmimo procesą (SFDR 6 str. 1 d. a p.).** Valdymo įmonė tvarumo riziką (aplinkos, socialinę ar valdysenos aplinkybę ar sąlygą, kuri, jei atsiranda, gali padaryti realiai ar potencialiai reikšmingą neigiamą poveikį investicijos vertei) integruoja į Fondo investicinių sprendimų priėmimo procesą taip:

31.2.1. atlikdama emitentų fundamentinę analizę, papildomai vertina emitento aplinkosauginę, socialinę ir valdysenos (ESG) riziką remdamasi viešai prieinama informacija (emitentų metinėmis, tvarumo ir valdysenos ataskaitomis, trečiųjų šalių ESG duomenų bazėmis);

31.2.2. neinvestuoja į emitentus, veikiančius sektoriuose, taikomiems tarptautinių sankcijų režimams, ir į šalis, įtrauktas į FATF ar Europos Komisijos didelės rizikos šalių sąrašus;

31.2.3. periodiškai peržiūri portfelio emitentus tvarumo rizikos požiūriu ir prireikus koreguoja pozicijas;

31.2.4. Rizikos valdymo funkcija prireikus įgyvendina tvarumo rizikos valdymo priemones (pvz., pozicijų apribojimą, emitentų keitimą).

31.3. **Tvarumo rizikos poveikio vertinimas (SFDR 6 str. 1 d. b p.).** Valdymo įmonė vertina, kad Fondo portfelio tvarumo rizikos poveikis Fondo investicijų grąžai laikomas ne didesniu nei vidutinis. Tai grįsta šiais argumentais: (i) Fondas investuoja į perleidžiamųjų vertybinių popierių plačiai diversifikuotą portfelį ir nėra sukoncentruotas į aukštos tvarumo rizikos sektorius (pvz., anglių gavybos, tabako, gynybos); (ii) emitentų fundamentinė analizė ir kredito rizikos vertinimas apima tvarumo veiksnių elementus; (iii) Fondo Taisyklės ir Valdymo įmonės vidinės procedūros riboja investicijas į aukštos rizikos jurisdikcijas ir sankcionuotų subjektų vertybinius popierius. Tvarumo rizikos vertinimas grįstas prieinama vieša informacija, todėl jis gali kisti atsirandant naujai informacijai.

31.4. **Pagrindinių neigiamų poveikių tvarumo veiksniams atskleidimas (SFDR 7 str.).** Prospekto parengimo dieną Valdymo įmonė neatžvelgia į pagrindinius neigiamus investicinių sprendimų poveikius tvarumo veiksniams SFDR 4 straipsnio prasme dėl Fondo dydžio, prigimties ir turimų duomenų prieinamumo apribojimų. Šis sprendimas gali būti peržiūrimas ateityje; jei jis pasikeistų, Prospektas bus atnaujintas ir informacija atskleista pagal SFDR 7 straipsnio 1 dalies b p. reikalavimus. SFDR 8 ir 9 straipsnių informacija nėra pateikiama, nes Fondas nėra 8 ar 9 str. klasifikuotas produktas.

31.5. **Reglamento (ES) 2020/852 (Taksonomijos) atskleidimas.** Fondo investicijomis nėra atsižvelgiama į Europos Sąjungos taksonomijos, taikomos aplinkos atžvilgiu tvarioms ekonominėms veikloms, kriterijus. Fondas nesiekia į Reglamento (ES) 2020/852 tikslus derinamų investicijų.

VI. VALDYMAS

32. Valdymo schema. Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl savarankiškų valdymo organų neturi. Fondo turtą patikėjimo teise valdo Valdymo įmonė. Fondo vardu veikia, jo reikalus tvarko ir sandorius Fondo vardu sudaro Valdymo įmonė arba jos įgaliotas asmuo (**Valdytojas**). Investicinius sprendimus dėl Fondo turto priima Valdytojas arba Valdymo įmonės sudarytas Investavimo komitetas; visus kitus su Fondo veikla susijusius sprendimus priima Valdymo įmonė.

33. Valdymo organų teisės ir pareigos. Fondas savarankiškų valdymo organų neturi.

34. **Visuotinis akcininkų susirinkimas.** Netaikoma. Fondas neturi juridinio asmens statuso ir visuotinių susirinkimų nerengia. Fondo dalyvių teisės ir pareigos, įskaitant teisę pareikšti prieštaravimą esminiams Fondo Taisyklių pakeitimams, nustatytos Prospekto 12 p. ir Fondo Taisyklėse.

35. **Valdymo organų ir stebėtojų tarybos nariai.** Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl valdymo organai ir stebėtojų taryba nesudaromi.

36. **Informacija apie Valdymo įmonę**

36.1. **Pavadinimas ir rekvizitai:** Evernord Asset Management UAB, juridinio asmens kodas 304541337, teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė, registruotos buveinės adresas: Konstitucijos pr. 15-98, LT-09319 Vilnius, Lietuva. Tel. (0-5) 254 6720; el. paštas info@evernord.com; interneto svetainė www.evernord.com. Valdymo įmonė įsteigta ir veikia pagal Lietuvos Respublikos teisę, licenciją verstis kolektyvinio investavimo subjektų valdymo veikla išdavus Lietuvos bankas – licencijos Nr. 11, išdavimo data 2026-08-25.

36.2. **Atlyginimo Valdymo įmonei apskaičiavimo būdai:** nurodyti Prospekto II sk. išlaidų lentelėje (0,65 % A Klasei ir 0,95 % B Klasei nuo atitinkamai Klasei tenkančio GAV per metus).

36.3. **Valdymo įmonės vadovai**

Vardas, pavardė	Įmonė/įstaiga/organizacija	Įmonės veikla	Pareigos
Jolanta Jurga	Manihaus, UAB	Konsultacijų paslaugos	Vadovė
	Manihaus OU	Konsultacijų paslaugos	Valdybos narė
	Juodkrantės turtas, UAB	NT valdymas	Vadovė
	EN2 OU	NT projektų valdymas	Valdybos narė
	Elektribas Sadale SIA	NT valdymas	Valdybos narė
	Almos ir Valdo Adamkų labdaros ir paramos fondas	Nevyriausybinė organizacija	Valdybos narė
	Evernord UAB FMĮ	Finansinės paslaugos	Valdybos pirmininkė
Vismantė Šepetienė	Evernord UAB FMĮ	Investicinės paslaugos	Direktorė ir valdybos narė
Arnas Vedeckis	Mansku 168B OY	NT valdymas	Valdybos narys
	MB Pažangus sprendimas	Konsultacinė veikla	Vadovas
	Būsto formatas, UAB	Trumpalaikės ir ilgalaikės nuomos administravimas	Vadovas
	Tauro turtas, UAB	NT valdymas	Vadovas
	Evernord UAB FMĮ	Finansinės paslaugos	Finansų vadovas ir valdybos narys
	Evernord Montua, UAB	NT investicijos	Direktorius
Gintaras Rutkauskas	Evernord Helsinki I, UAB	NT investicijos	Direktorius
	Evernord Marbella I, UAB	NT investicijos	Direktorius

36.4. **Sutarties su Valdymo įmone esminės nuostatos:** Fondas neturi juridinio asmens statuso, todėl atskira sutartis tarp Fondo ir Valdymo įmonės nesudaroma. Valdymo įmonės teisės ir pareigos Fondo atžvilgiu nustatytos Fondo Taisyklėse ir KISĮ nuostatose. Esminės Valdymo įmonės pareigos apima: investavimo sprendimų priėmimą, Fondo turto valdymą, rizikos valdymą, administracinę apskaitą, likvidumo valdymą, ataskaitų rengimą ir teikimą investuotojams bei Lietuvos bankui.

36.5. **Valdymo įmonė kaip kitų kolektyvinio investavimo subjektų valdytoja:** Evernord Asset Management UAB valdomi kiti kolektyvinio investavimo subjektai ir jų investavimo strategijos:

Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Bond Fund“. Fondo turtas investuojamas į įmonių ir vyriausybių išleistus skolos vertybinius popierius (obligacijas). Fondo tikslas – uždirbti grąžą iš investicijų į įmonių ir vyriausybių skolos vertybinius popierius (obligacijas), išleistus emitentų iš Baltijos šalių bei emitentų iš kitų Europos Sąjungos ir ne Europos Sąjungos šalių. Fondas siekia racionaliai subalansuoti rizikos ir grąžos santykį; Fondo tikslas nėra siekti maksimalios grąžos, tokiu būdu didinant Fondo riziką. Fondas investuoja į plačiai diversifikuotą obligacijų portfelį (siekiama 30–50 skirtingų emitentų pozicijų iš įvairių pramonės sektorių ir šalių), ribojant nekilnojamojo turto sektoriaus dalį iki 15 % portfelio. Siekiama metinė grąža – 8–9 %.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirta investicinė bendrovė KŪB „Evernord Real Estate Fund VII“. Fondas investuoja į komercinio nekilnojamojo turto objektus. Fondo strategija orientuota į stabilių pajamų srautą ir aukštesnę nei vidutinę rinkos grąžą. Fondas yra įsigijęs verslo centrą „Sky Office“ Vilniuje – 2024 m. atidarytą A klasės biurų pastatą Viršuliškėse, kurio užimtumas įsigijimo metu siekė 95 %. Siekiama dviženklė metinė grąža investuotojams.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Marbella Property Fund I“. Fondas orientuotas į aukštos kokybės gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto vystymą Ispanijos Marbeljos regione. Fondas investuoja per specialiosios paskirties bendrovę (SPV) į prestižinių vilų komplekso plėtrą Marbeljos Cascada Camojan rajone. Investicijas vykdo tiesiogiai arba per vystytojų išleistas obligacijas. Projektas plėtojamas kartu su Estijos partneriais „Novira Capital“.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Marbella Property Fund II“. Fondas investuoja į nekilnojamojo turto projektus Ispanijoje, Marbeljos regione, tęsiant „Evernord“ grupės patirtį aukštos klasės vilų projektų plėtojime šiame regione.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Real Estate Fund I“. Fondas valdo nekilnojamojo turto projektą Vilniuje – kapitališkai atnaujintą pastatą adresu Tauro g. 12, strategiškai patrauklioje sostinės vietoje, kuriame siūlomas būstas tiek nuosavoms reikmėms, tiek su esamomis nuomos sutartimis.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Real Estate Fund III“. Fondas investavo į komercinės paskirties nekilnojamojo turto vystymą Latvijoje – modernų biurų kompleksą „Novira Plaza“, esantį Rygoje, Marijas ielā 2/2A.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Real Estate Fund V“. Fondas investuoja į gyvenamosios ir komercinės paskirties nekilnojamojo turto plėtrą Estijoje – 16 aukštų daugiaaukščio gyvenamojo pastato „Stellar“ statybą centrinėje Talino dalyje. Siekiama metinė grąža investuotojams – 15 %.

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Evernord Real Estate Fund VI“. Fondas investuoja į gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto nuomos rinką Baltijos ir Skandinavijos šalių sostinėse ir didžiuosiuose miestuose, įskaitant Taliną ir Helsinkį. Fondas siekia dviženklės metinės grąžos investuotojams, planuojant įsigyti jau išnuomotus objektus stabiliam pajamų srautui užtikrinti.

36.6. **Įstatinis kapitalas:** 2 500 Eur

36.7. **Atlyginimų nustatymo politikos aprašymas:** Valdymo įmonės naujausios atlyginimų nustatymo politikos santrauka: politikoje nustatyti principai, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, ir asmenys, atsakingi už atlyginimų skyrimą. Politika sudaryta atsižvelgiant į patikimo rizikos valdymo principus ir siekia išvengti paskatų prisiimti nesuderinamą su Fondo rizikos profiliu riziką. Išsami informacija apie atlyginimų nustatymo politiką, įskaitant apskaičiavimo aprašymą ir asmenų, atsakingų už atlyginimo skyrimą, tapatybes (įskaitant atlygio komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas), prieinama Valdymo įmonės interneto svetainėje adresu https://evernord.com/wp-content/uploads/2026/10/Evernord-Asset-Management_Atlygio-politika.pdf. Investuotojo prašymu bus nemokamai pateikta spausdinta dokumento kopija.

37. Depozitoriumas

37.1. „Swedbank“, AB, juridinio asmens kodas 112029651, teisinė forma – akcinė bendrovė, buveinės adresas Konstitucijos pr. 20 A, LT-03502 Vilnius, Lietuva. Tel. +370 5 2582500; faks. +370 5 2582700; el. paštas info@swedbank.lt; interneto svetainė www.swedbank.lt. Pagrindinė veikla – komercinė bankininkystė, įskaitant kredito įstaigos ir depozitoriumo paslaugas. Depozitoriumo vadovai: Inga Skisaker. Depozitoriumo vykdomos funkcijos, galintys kilti interesų konfliktai ir jų valdymo tvarka aprašyti Prospekto 1.1–1.3 p.

38. Finansų tarpininkai

38.1. Fondas ar Valdymo įmonė gali sudaryti sandorių sudarymo ir vykdymo, brokerių paslaugų sutartis su patikimais Europos Sąjungos ir kitų valstybių finansų tarpininkais. Sutartys su tarpininkais numato tarpininkavimo mokesčių apskaičiavimą, sandorių vykdymo kokybės reikalavimus (angl. *best execution*) ir ryšius su vertybinių popierių apskaitos ir atsiskaitymų institucijomis.

- Evernord UAB FMĮ, Konstitucijos pr. 15-98, LT-09319, Vilnius, Lietuvos Respublika; platinimo sutartis, taikomas investuotojams iki 1,5 % nuo investuojamos sumos.

38.2. Už 17.5 (xvii) punkte nurodytas paslaugas, kurias teikia Evernord UAB FMĮ, taikomas 1 % nuo investuotos sumos mokestis, mokamas dalimis – po 0,25 % per metus 4 metus.

39. Funkcijų delegavimas

39.1. Valdymo įmonė dalį su Fondu susijusių funkcijų gali pavesti atlikti tretiesiems asmenims KISĮ ir Fondo Taisyklių nustatyta tvarka. Prospekto parengimo dieną deleguotos funkcijos ir jų vykdytojai Fondo vienetų platinimas ir asmeninių sąskaitų tvarkymas – Evernord UAB FMĮ (juridinio asmens kodas 303198227); Kitos funkcijos (investavimas, rizikos valdymas, atitikties funkcija, vidinė kontrolė, finansinė apskaita) atliekamos Valdymo įmonėje vidaus ištekliais. Jei papildomos funkcijos ateityje bus deleguotos tretiesiems asmenims, Prospektas bus atnaujintas.

40. Kita svarbi informacija

40.1. Valdymo įmonė nurodo, kad Fondo veiklai ir Prospekto turiniui reikšmingų kitų aplinkybių, kurių nebūtų aprašyta šiame Prospekte, Prospekto parengimo dieną nėra. Jeigu tokios aplinkybės atsirastų ar taptų žinomos ateityje, Prospektas bus nedelsiant atnaujintas ir pateiktas Lietuvos bankui bei paskelbtas Valdymo įmonės interneto svetainėje.