

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

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

PRODUKTAS

Produkto pavadinimas:	Atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas „Multi Asset Selection Fund“ (toliau – „ Investicinis fondas “).
Teikėjo pavadinimas:	Uždaroji akcinė bendrovė "Orion Asset Management" (toliau – Valdymo įmonė)
Unikalus produkto identifikatorius:	I015
Teikėjo interneto svetainė:	www.am.orion.lt
Teikėjo telefono numeris:	+370 5 203 2699
Už teikėjo PID tikslais priežiūrą atsakinga institucija:	Lietuvos bankas
PID parengimo data:	2020 m. kovo 26 d.

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

RŪŠIS

Investicinis fondas yra atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas investicinis fondas. Investicinis fondas nėra juridinis asmuo. Į fondo turtą reikalavimo teises turi investicinių vienetų savininkai (fondo dalyviai) proporcingai kiekvienam investicinių vienetų savininkui (fondo dalyviui) priklausančių investicinių vienetų skaičiui.

TIKSLAI

Investicinio fondo tikslas yra kolektyvinis surinkto investuotojų turto investavimas, siekiant iš šios veiklos uždirbti pelno investuotojams. Pagal savo investavimo strategiją Investicinis fondas yra mišrių investicijų fondas. Investicinis fondas siekia ne pralenkti konkretų indeksą ir orientuotis į tam tikrą pramonės ar geografinį sektorių ar turto klasę, o naudoti įvairių strategijų paketą (investuoti į skirtingas turto klases, tiek į fiksuotas, tiek į neapibrėžtos gražos trumpalaikius ir ilgalaikius investavimo objektus, valiutas, išvestines finansines priemones), įskaitant skolintų finansinių priemonių pardavimą (angl. short selling). Skirtingais laikotarpiais Fondas, matydamas išskirtines galimybes uždirbti iš konkrečių turto klasių arba susiklosčius išskirtinėms aplinkybėms atitinkamose rinkose (dideliame kintamume, ypatingai mažam likvidumui), gali sukcentruoti savo investicijas į vieną turto klasę, geografinę rinką ar pramonės sektorių.

Investicinio fondo generuojama investicinė graža ilguoju laikotarpiu priklausys nuo to kaip pavyks sukontroliuoti pagrindines rizikas būdingas Investicinio fondo valdyme, t.y. fondo investavimo bendroji rizika, rinkos rizika, likvidumo rizika, fondo investavimo tikslų ir investavimo politikos rizika, infliacijos rizika bei kt. rizikos, kurios gali neigiamai paveikti Investuotojams tenkančią investicijų gražą.

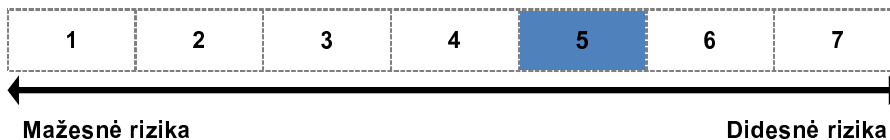
Be kita ko, Investicinio fondo investicinę gražą mažins įvairūs Investicinio fondo valdyme patiriami mokesčiai, t.y. valdymo, sėkmės, administravimo bei kt. **Atkreiptinas dėmesys**, jog Investicinio fondo investicinė graža tiesiogiai koreliuoja su Investicinio fondo portfelio sudėtyje esančiomis investicijomis, t.y. egzistuoja rizika, investicijos į kuriuos bus nukreiptas Investicinio fondo turtas nepasieks tikimosi veiklos rezultato.

Investicinio fondo veiklos trukmė – 10 metų nuo veiklos pradžios 2015 m. vasario 23 d. su galimybe pratęsti 2 metams.

NUMATOMAS NEPROFESIONALUSIS INVESTUOTOJAS

Investuoti į Investicinį fondą gali tik informuotieji investuotojai. Informuotaisiais investuotojais laikomi ir profesionalieji investuotojai, todėl į jį investuoti gali ne tik neprofesionalieji investuotojai. Šis Investicinis fondas yra skirtas tokiems informuotiesiems investuotojams, kurie siekia gauti kapitalo vertės prieaugį iš investicijų bei toleruojantiems didesnę nei vidutinę investicijų riziką, kuri lemia ne tik tikimybę prarasti dalį į Investicinį fondą investuotos sumos, tačiau ir prarasti visą į Investicinį fondą investuotą sumą. Informuotieji investuotojai turėtų turėti gebėjimą patirti tokio dydžio netekimus. Kiti profesionaliųjų investuotojų kriterijaus neatitinkantys informuotieji investuotojai turėtų (i) suprasti kolektyvinio investavimo subjektų veikimo principus; (ii) turėti patirties investuojant į kitus kolektyvinio investavimo subjektus per konkretų kolektyvinio investavimo subjektą.

RIZIKOS RODIKLIS



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad Investicinio fondo investiciniai vienetai bus išlaikomi bent 3 metus. Parduodant Investicinio fondo investicinius vienetus neišlaikius bent 3 metus, Investicinio fondo rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.

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, kur 1 = „mažiausia“ / 2 = „maža“ / 3 = „nedidelė“ / 4 = „vidutinė“ / 5 = „gana didelė“ / 6 = „didelė“ / 7 = „didžiausia“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai dideli ir labai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos gali padaryti poveikį Investicinio fondo gebėjimui išpirkti investicinius vienetus. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Bendroji rizika. Egzistuoja rizika, jog Investicinio fondo investicijų vertė gali tiek kilti, tiek kristi, todėl Investicinio fondo veiklos laikotarpiu galimi dideli Investicinio fondo investicinių vienetų verčių svyravimai. Istoriniai Investicinio fondo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje. **Rinkos rizika.** Egzistuoja rizika, kad dėl pablogėjusio pasaulio, regiono ar šalies būklės (pvz., makroekonominiai pokyčiai, politinės teisinės rizikos ar konkretaus regiono investuotojų veiksmų) sumažės Investicinio fondo įsigyto turto vertė ar iš jo gaunamos pajamos, todėl Investicinio fondo investicijų vertė gali sumažėti. **Investicinio fondo investavimo tikslų ir investavimo politikos rizika.** Nėra garantijos, kad Investicinio fondo investavimo tikslai bus pasiekti. Fondams, kurie naudoja rizikos ir privataus kapitalo investavimo strategiją, gali būti būdingas didesnis investicinio vieneto verčių kintamumas (standartinis nuokrypis). Investicinio fondo valdytojas dės visas pastangas, kad Investicinio fondo investavimo tikslai būtų pasiekti. Siekiant sumažinti investavimo politikos riziką, Investicinio fondo turtas bus investuojamas laikantis investicijų diversifikavimo reikalavimų.

Atkreiptinas dėmesys, jog į rizikos rodiklio nustatymą nėra įtrauktos rizikos, kurios patenka į operacinę riziką, t.y. Investicinio fondo investavimo sėkmė didele dalimi priklausys ir nuo Valdymo įmonės atsakingų žmonių priimtų investicinių sprendimų bei nuo šių žmonių patirties ir sugebėjimų. Operacinę riziką bus siekiama mažinti pasirenkant patyrusius ir kvalifikuotus Investicinio fondo valdytojus, analitikus, partnerius, įskaitant, bet neapsiribojant, turto saugotoją, finansų tarpininkus, kurie turi gerą reputaciją bei atitinka aukštus kvalifikacijos reikalavimus

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Scenarijai	Investicija 10 000 Eur	1 metai	3 metai
Nepalankiausias scenarijus	Vidutinė grąža	-35,65%	-16,89%
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	6435 EUR	5741 EUR
Nepalankus scenarijus	Vidutinė grąža	-9,30%	-2,83%
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9070 EUR	9176 EUR
Nuosaikus scenarijus	Vidutinė grąža	6,50%	6,81%
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10650 EUR	12185 EUR
Palankus scenarijus	Vidutinė grąža	26,79%	17,94%
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	12679 EUR	16406 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus metus 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. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpį. Pateikti skaičiai nerodo visų paties produkto išlaidų, t.y. neapėpia visų išlaidų, kurias mokate savo konsultantui arba platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

KAS ATŠITINKA, JEI VALDYMO ĮMONĖ NEGALI SUMOKĖTI ĮŠMOKŲ?

Investuotojas gali patirti finansinių nuostolių Investicinio fondo įsipareigojimų nevykdymo atveju. Valdymo įmonė Investicinę fondą sudarančią turtą valdo patikėjimo teise, laikydamasi Investicinio fondo turto atskyrimo nuo Valdymo įmonės turto reikalavimo, todėl Valdymo įmonės bankroto atveju jos kreditoriai negalėtų išieškoti savo reikalavimų į Valdymo įmonę iš Investicinio fondo turto. Investicinis fondas nedalyvauja kokiose nors garantijose, įskaitant įsipareigojimų investuotojams draudimo, sistemose. Todėl investuotojas į Investicinį fondą turi būti pasirengęs prisiimti riziką, kad jis gali netekti visos į Investicinį fondą investuotos sumos.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

IŠLAIDOS PER TAM TIKRĄ LAIKOTARPĮ

Žemiau pateikiamoje lentelėje pateikiami duomenys apie išlaidas, kurios daro poveikį investuotojo investicinei grąžai. Pateikti skaičiai parodo kokias išlaidas Investicinis fondas patiria veiklos periode. Skaičiavimai pateikiami darant prielaidą, jog investuotojas investuoja 10 000 Eur. **Atkreiptinas dėmesys, jog šie duomenys ateityje gali keistis.** Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

Investicija 10 000 Eur		
Scenarijai:	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite rekomenduotinu laikotarpiu po 3 metų
Bendrosios išlaidos	423 EUR	869 EUR
Metinis poveikis grąžai	4,23%	2,79%

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodoma įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje bei įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	2.0%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis.
	Pasitraukimo išlaidos	–	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0.26%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	2.0%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą ir administravimą poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	-	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį indeksą.
	Teisės į pelno dalį	10%	Teisių į pelno dalį poveikis.

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 3 metai. Kadangi Investicinio fondo veiklos rezultatai yra orientuojami į ilgalaikį investavimą / rezultatą, atitinkamai trumpuoju laikotarpiu Investicinio fondo portfelyje esančių investicijų rezultatai taip pat orientuoti į ilgalaikę perspektyvą, todėl Investuotojui tikslinga išlaikyti Investicinio fondo investicinius vienetus ilgesnį laikotarpį, siekiant išvengti ženklaus Investicinio fondo investicinio vieneto vertės kritimo. **Atkreiptinas dėmesys,** jog Investuotojui neišlaikius Investicinio fondo investicinių vienetų rekomenduojamą laikotarpį, Investuotojui gali neatsipirkti investicija dėl nuskaitomų mokesčių Investicinio fondo lygmenyje.

Tačiau, Investuotojai turi teisę pateikti prašymą išpirkti Investicinio fondo investicinius vienetus bet kuriuo laikotarpiu, t.y. minimalus reikalaujamas investicijos laikymo laikotarpis nėra nustatomas. Investicinio fondo vienetai išperkami kartą per metus pasibaigus pirmajam metų pusmečiui, t.y. pagal paskutinės birželio mėnesio darbo dienos GAV. Investuotojai paraiškas išpirkti Fondo vienetus gali pateikti iki kiekvienų kalendorinių metų paskutinės darbo dienos.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundą Valdymo įmonei pateikti galima asmeniškai atvykus į Valdymo įmonę adresu A. Tumėno g. 4, Vilnius (darbo laikas 9:00 – 17:00), išsiunčiant skundą prieš tai nurodytu Valdymo įmonės adresu arba pateikiant skundą elektroniniu paštu oam@orion.lt. Skunde turi būti pateikiama ši informacija: skundą pateikiančio asmens vardas, pavardė ir asmens kodas / įmonės pavadinimas ir įmonės kodas, atstovo vardas, pavardė ir asmens kodas; skundo data; aiškiai išdėstyta skundo esmė; dokumentai, galintys turėti poveikį skundo nagrinėjimui; kontaktinė informacija (korespondencijos adresas, telefono numeris, elektroninio pašto adresas); skundas turi būti pasirašytas. Valdymo įmonės skundų nagrinėjimo taisyklės pateikiamos Valdymo įmonės interneto svetainėje www.am.orion.lt.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Vykdamas teisinį reikalavimą, prieš Investicinio fondo investicinių vienetų įsigijimo sutarties sudarymą, Valdymo įmonė investuotojui pateikia Investicinio fondo taisykles, prospektą ir Investicinio fondo metinę veiklos ataskaitą. Po Investicinio fondo investicinių vienetų įsigijimo sutarties sudarymo, Valdymo įmonė Investuotojui pareikalavus teikia Investicinio fondo prospektą, taisykles, Investicinio fondo kiekvienų finansinių metų ataskaitą, Valdymo įmonės metų veiklos ataskaitą su auditoriaus išvada. Investuotojams informacija apie Investicinio fondo investicinio vieneto vertę paskelbiama kartą per mėnesį.

