

Mielas Kliente,

Luminor investicijų valdymas UAB, juridinio asmens kodas: 226299280, buveinės adresas: Konstitucijos pr. 21A, Vilnius (toliau – **Valdymo įmonė**) praneša apie papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS, LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS ir LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS jungimą.

Kviečiame susipažinti su svarbia informacija apie jungimo procesą ir galimą poveikį Jūsų interesams. **Pažymime, kad šis laiškas yra informacinio pobūdžio, atitinkamai Jums nereikia atlikti jokių papildomų veiksmų, susijusių su papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų jungimu.**

Šiuo metu valdome šiuos papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondus:

Pensijų fondas	Pensijų fondo investavimo rizikos grupė	Akcijų dalis
LUMINOR PENSIJA 1 PLIUS	Konservatyvaus investavimo pensijų fondas	0 % akcijų
LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS	Vidutinės akcijų dalies pensijų fondas	iki 50 % akcijų
LUMINOR PENSIJA 3 PLIUS	Akcijų pensijų fondas	iki 100 % akcijų
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS	Mažos akcijų dalies pensijų fondas	iki 25 % akcijų
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS	Vidutinės akcijų dalies pensijų fondas	iki 50 % akcijų
LUMINOR TVARI ATEITIS INDEX	Akcijų pensijų fondas	iki 100 % akcijų

Siekdami padidinti papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų valdymo efektyvumą bei sumažinti administravimo kaštus, priėmėme sprendimą inicijuoti panašios rizikos grupės bei investavimo strategijos papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų jungimą: savanoriško pensijų kaupimo fondą "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" (toliau – "**LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS**") ir savanoriško pensijų kaupimo fondą "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" (toliau – "**LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS**"), prijungiant prie savanoriško pensijų kaupimo fondo "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" (toliau – "**LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS**").

Atitinkamai, po jungimo valdysime keturis papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondus. Pensijų fondų jungimo metu bus jungiami šie Valdymo įmonės valdomi papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondai (toliau – **Pensijų fondai**):

- "**LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS**" bus prijungiamas prie "**LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS**". Po jungimo "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" baigs veiklą, šio pensijų fondo vienetai bus konvertuoti į po jungimo veiklą tęsiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" vienetus. Nuo 2022 m. lapkričio 25 d. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyviai taps "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviais.
- "**LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS**" bus prijungiamas prie "**LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS**". Po jungimo "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" baigs veiklą, šio pensijų fondo vienetai bus konvertuoti į po jungimo veiklą tęsiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" vienetus. Nuo 2022 m. lapkričio 25 d. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" dalyviai taps "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviais.

Toliau pateikiame informaciją, priešastis apie "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" ir "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" prijungimą prie "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS".

Atlikę Pensijų fondų taikomų atskaitymų dydžių, Pensijų fondų taisyklėse nurodytų dalyvių teisių ir pareigų palyginimą, nustatėme, kad Pensijų fondų taisyklėse nustatyti atskaitymų dydžiai po jungimo bus vienodi, o veiklą tęsiančiame "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" yra nustatytos labai panašios ir dalyvių padėties nebloginančios teisės ir pareigos. Po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams jungimas neturės jokios neigiamos įtakos ir nepažeis jų interesų.

Po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviai teisių apribojimo dėl planuojamo vykdyti jungimo nepatirs, kadangi ir toliau nepertraukiamai kaups pensiją tomis pačiomis sąlygomis, taigi, dalyvių pensijų turto dydis (vertė) ir turimų pensijų vienetų kiekis (skaičius) nesikeis.

1. "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams investavimo strategijos ir investavimo rizikos nesikeis

Po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams investavimo strategija ir investavimo rizika išliks nepakitusi.

2. "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams po jungimo bus taikomas mažesni atskaitymų dydžiai

Iš anksto informuojame, kad po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams valdymo mokestis po jungimo (2022 m. lapkričio 25 d.) bus sumažintas nuo 1 % iki 0,8 %. Todėl "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams taikomi atskaitymų dydžiai po jungimo bus mažesni. Žemiau pateiktoje lentelėje galite matyti atskaitymų dydžių palyginimus iki ir po Pensijų fondų jungimo.

Pensijų fondas	Mokestis	Iki pensijų fondų jungimo	Po pensijų fondų jungimo (nuo 2022 m. lapkričio 25 d.)
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS	Metinis valdymo mokestis	0,8 %	-
	Depozitoriumo mokestis	0,07 %	-
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS	Metinis valdymo mokestis	0,8 %	-
	Depozitoriumo mokestis	0,07 %	-
LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS	Metinis valdymo mokestis	1 %	0,8 %
	Depozitoriumo mokestis	0,07 %	0,07 %

3. Jungime dalyvaujančių Pensijų fondų portfeliams reikšmingų pokyčių nebus

Valdymo įmonė po jungimo pasibaigiančių "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" ir "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" turtą, sukauptas pajamas ir įsipareigojimus perduos po jungimo veiksiančiam "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS".

Numatome, kad jungimas neturės reikšmingo poveikio po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" portfeliui ir Valdymo įmonė neketina imtis su jungimu susijusių portfelio perbalansavimo veiksmų iki ar po jungimo užbaigimo.

4. Vienetų konvertavimo procedūra (dėl bendros informacijos "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviams)

Pensijų fondų jungimo dieną (2022 m. lapkričio 25 d.) po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" ir "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" dalyviams priklausantys apskaitos vienetai nustatyta tvarka bus **nemokamai** konvertuojami į po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" apskaitos vienetus.

"LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyvių turimų vienetų vertė nesikeis. Atkreiptinas dėmesys, kad jungimo dieną "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyvių asmeninėse pensijų sąskaitoje sukauptų pensijos vienetų kiekis (skaičius) nesikeis.

Valdymo įmonė ir (arba) Pensijų fondai savo dalyvių sąskaita nedengs jokių išlaidų, susijusių su pasirengimu jungimui, jungimo vykdymu ir jungimo užbaigimu, įskaitant teises, konsultacines, administracines ar kitas išlaidas.

5. Jungimo laikotarpis

Planuojama Pensijų fondų jungimo užbaigimo data – **2022 m. lapkričio 25 d.**

Todėl nuo 2022 m. lapkričio 25 d. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" ir "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 2 PLIUS" pasibaigs, t. y. bus prijungti prie "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS", kuris tęs veiklą.

6. Dalyvių teisės

Apie asmeninėje pensijų sąskaitoje sukauptų lėšų sumą Pensijų fonduose galite sužinoti prisijungę per interneto banką arba atvykę į Luminor banko klientų aptarnavimo skyrius.

Pensijų fondų dalyvius kviečiame susipažinti su "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" pagrindinės informacijos investuotojams dokumentu, kurį galite rasti interneto svetainėje www.luminor.lt/lt/privatiems/fondo-pagrindine-informacija ir "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" taisyklėmis, kurias galite rasti interneto svetainėje www.luminor.lt/sites/default/files/dokumentai/pensiju_fondai/iii_pakopos_taisykles_luminor_pensija_2_plius_2022-03-04.pdf. Pateikti prašymą dėl fizinių dokumentų kopijų išdavimo galite bet kuriame Luminor banko klientų aptarnavimo padalinyje.

Papildoma informacija, susijusi su Pensijų fondų jungimu, bus skelbiama ir teikiama:

1. Luminor banko klientų aptarnavimo padaliniuose;
2. Interneto svetainėje www.luminor.lt;
3. Telefono numeriu +370 5 239 3444;

Informacija apie ketinimą stabdyti operacijų (Pensijų fondų vienetų išleidimą ir (ar) konvertavimą) su jungime dalyvaujančiais Pensijų fondais vykdymą ir apie Pensijų fondų jungimo užbaigimą taip pat bus skelbiama Valdymo įmonės interneto svetainėje www.luminor.lt.

Pagarbiai

Loreta Načajienė
Luminor investicijų valdymas UAB
Generalinė direktorė