

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 poveikį Jūsų interesams.

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 Jums aktualų "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" ir "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" Pensijų fondų jungimą.

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.

Pensijų fondų taisyklėse nustatytos investavimo strategijos yra panašios, tačiau "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" strategija leidžia didesnę Pensių fondo grynųjų aktyvų lėšų dalį investuoti akcijų rinkose. Maksimali akcijų dalis "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" fonde, prisiimant su tuo susijusią riziką, siekia iki 50 procentų. Tuo tarpu "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" fonde akcijų dalis siekia iki 25 procentų fondo grynųjų aktyvų vertės. Dėl šios priežasties po jungimo tapus "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" dalyviais išaugs rizika patirti didesnius nuostolius.

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

Po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" dalyviams atskaitymų dydis nesikeis. Keisis tik "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" dalyvių turimų pensijų fondo vienetų kiekis (skaičius), vieneto vertė tačiau bendras jų pensijų turto dydis (vertė) po jungimo nesikeis.

1. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" dalyviams investavimo strategijos ir investavimo rizikos pasikeis

Po jungimo pasibaigiantį "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" prijungus prie po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS", keisis investavimo strategija. Investavimo rizika išaugs, nes "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" akcijų dalis siekia iki 25 procentų, o "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" akcijų dalis siekia iki 50 procentų, prisiimant su tuo susijusią riziką.

Taigi, po jungimo, "LUMINOR DARBUOTOJUI PENSIJA 1 PLUS" dalyviams rizikingų aktyvų dalis išaugs, tačiau norintiems turėti mažesnę rizikingų aktyvų dalį, suteikiama teisė pasirinkti ir kitą pensijų fondą.

Pensijų fondai yra priskirti skirtingoms investavimo rizikos grupėms. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" rizikos kategorija yra 3, o "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" – 4¹. Dėl didesnės rizikingų aktyvų vertės skiriasi ir fondų standartinio nuokrypio rodiklis.

Pensijų fondas	Vieneto vertės standartinis nuokrypis ²	Pensijų fondo investavimo strategija / investavimo rizika
LUMINOR PENSIJA 2 PLUS	5,02 %	Subalansuoto investavimo/ investavimo rizika vidutinė
LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS	3,00 %	Investavimo rizika yra vidutinė/maža

Standartinis nuokrypis yra rizikos matas, matuojantis pensijų fondo grąžos nepastovumą tam tikru stebėjimo laikotarpiu. Standartinis nuokrypis parodo, kaip intensyviai per laikotarpį svyruoja fondo investicinio vieneto vertė (lyginamojo indekso vertė). Kuo mažesnis standartinis nuokrypis – tuo siauresnis pensijų fondo grąžos svyravimas, ir galioja atvirkščiai – kuo didesnis standartinis nuokrypis, tuo didesni grąžos svyravimai. Apibendrinus, kuo šis rodiklis didesnis, tuo didesnė rizika.

2. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" dalyviams bus taikomi tokie patys atskaitymų dydžiai

Po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" dalyviams taikysime po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" dalyviams taikomus atskaitymus. Tiek po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS", tiek po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai yra vienodi, po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLUS" dalyviams taikomi valdymo mokesčiai po jungimo nesikeis. "LUMINOR PENSIJA 2 PLUS" taikomas valdymo mokestis po jungimo bus sumažintas iki 0,8 procentų.

3. Jungime dalyvaujančių Pensių fondų portfeliams reikšmingų pokyčių nebus

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

¹ Duomenys 2022-03-31, nuoroda: [Fondo pagrindinė informacija | Luminor](#).

² Apskaičiuotas už 5 (penkerius) praėjusius metus (http://lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu)

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. Po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" portfelio perbalansavimo veiksmai nebus atliekami.

4. Vienetų konvertavimo procedūra (aktuali "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyviams)

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

Pensijų fondų jungimo užbaigimo dieną "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" vienetai bus konvertuojami į pinigines lėšas pagal tą dieną (2022 m. lapkričio 25 d.) galiosiančias vienetų vertes, t. y. dalyvio turimas vienetų kieki bus dauginamas iš 2022 m. lapkričio 24 d. vieneto vertės. Už šiuo būdu apskaičiuotą sumą (išreikštą eurai), netaikant jokių mokesčių, bus įsigyti po jungimo veiksiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" vienetai.

Skaičiuojant naudojama tokia formulė:

$$\frac{\text{LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS vnt. kiekis} \times \text{LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS vnt. vertė}}{\text{LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS vnt. vertė}} = \text{LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS vnt. kiekis}$$

Šiuo būdu apskaičiuotas "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" vienetų skaičius, tenkantis kiekvienam dalyviui, bus įrašomas į jo "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" asmeninę pensijų sąskaitą. Pensijų fondo vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

"LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyvių turimų vienetų vertė nesikeis.

Atkreiptinas dėmesys, kad jungimo dieną "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyvių asmeninėse pensijų sąskaitoje sukauptų lėšų vertė 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.**

Nuo 2022 m. lapkričio 25 d. "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" pasibaigs, t. y. bus prijungtas prie "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS", kuris tęs veiklą.

Informuojame, kad laikotarpiu **nuo 2022 m. rugpjūčio 2 d. iki 2022 m. lapkričio 25 d.** (imtina) nebebus sudaromos naujos sutartys dėl kaupimo "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS".

Siekiant veiksmingai užbaigti Pensijų fondų jungimą, laikotarpiu **nuo 2022 m. lapkričio 18 d. iki 2022 m. lapkričio 25 d.** (imtina), į po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyvių sąskaitas bei iš šių sąskaitų nebus daromi jokie piniginiai įskaitymai ir (arba) įrašai, įskaitant, bet neapsiribojant:

- veiklą baigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyvių perėjimų į Valdymo įmonės arba kitos valdymo įmonės valdomą kitą pensijų fondą operacijos;
- perėjimo iš kitų pensijų fondų (tiek valdomų Valdymo įmonės, tiek kitų valdymo įmonių) į veiklą baigiantį "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" operacijos;
- pensijų kaupimo sutarčių dėl kaupimo veiklą baigiančiame "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" sudarymo operacijos;
- veiklą baigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyvių pensijų išmokos sutarčių dėl pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų sudarymas;
- veiklą baigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyvių sudarytų pensijų išmokų sutarčių nutraukimas;
- prašymai išmokėti vienkartinę ar periodines pensijų išmokas paveldėtojams (kurias turėjo sumokėti Valdymo įmonė, su kuria po Jungimo veiklą baigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyvis sudarė pensijų išmokos sutartį, bet dar nėra sumokėtos dėl gavėjo mirties).

6. Dalyvių teisės

Visi "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" dalyviai nuo momento, kai yra informuojami apie Pensijų fondų jungimą iki 2022 m. lapkričio 17 d. (imtina) turi teisę pereiti į kitą jų pasirinktą Valdymo įmonės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą be jokių atskaitymų. Norėdami pasinaudoti šia teise "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" kreipkitės į bet kurį Luminor banko klientų aptarnavimo padalinį arba pakeiskite pensijų fondą internetu.

Iki 2022 m. lapkričio 17 d. (imtina) nepasinaudojus teise pereiti į kitą Jūsų pasirinktą Valdymo įmonės ar kitos valdomą pensijų fondą, ar teise į pensijų išmoką, jei turite tokią teisę pagal pensijų fondo taisykles, nuo 2022 m. lapkričio 25 d. tapsite po jungimo veikiančio "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" dalyviu ir turėsite "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" taisyklėse nustatytas teises ir pareigas.

Apie asmeninėje pensijų sąskaitoje sukauptų lėšų sumą "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" ir "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" galite sužinoti prisijungę per interneto banką arba atvykę į Luminor banko klientų aptarnavimo padalinį.

Visą laikotarpį nuo šio pranešimo paskelbimo dienos iki Pensijų fondų jungimo užbaigimo dienos, susisiekę su Valdymo įmone žemiau nurodytais būdais, galėsite nemokamai gauti po jungimo pasibaigiančio "LUMINOR PENSIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS" auditorių ataskaitų kopijas. Kitos periodinės ataskaitos Pensijų fondų dalyviams bus teikiamos įprastine tvarka.

Pensijų fondų dalyvius kviečiame susipažinti su "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" pagrindinės informacijos investuotojams dokumentu, kurį galėsite rasti interneto svetainėje www.luminor.lt/lt/privatiems/fondo-pagrindine-informacija ir "LUMINOR PENSIJA 2 PLIUS" taisyklėmis, kurias galėsite rasti interneto svetainėje www.luminor.lt/sites/default/files/dokumentai/pensiju_fondai/iii_pakopos_taisykles_luminor_pensija_2_plus_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 vykdomą 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