

## **INFORMACINIS DOKUMENTAS, KURIAME PATEIKIAMA SVARBIAUSIA INFORMACIJA APIE DALYVAVIMO PAPILDOMO SAVANORIŠKO KAUPIMO PENSIJŲ FONDĖ „LUMINOR PENSIIJA DARBUOTOJUI 1 PLIUS“ SĄLYGAS**

### **• pensijų kaupimo sutarties nutraukimo sąlygos ir būdai**

Norint nutraukti pensijų kaupimo sutartį, privaloma pateikti prašymą dėl pensijų kaupimo sutarties nutraukimo. Prašymas gali būti pateikiamas raštu Luminor bank AS Lietuvos skyriaus klientų aptarnavimo padaliniuose arba internetinės bankininkystės priemonėmis. Piniginės lėšos į dalyvio nurodytą sąskaitą bus pervestos ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo prašymo gavimo dienos.

### **• taisyklėse numatyti apribojimai nutraukti pensijų kaupimo sutartį**

Draudžiama nutraukti pensijų kaupimo sutartį nepereinant į kitą pensijų fondą, anksčiau nei dalyviui sukaks pensinis amžius, kuris yra 5 metais mažesnis už nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti, išskyrus teisės aktuose ir taisyklėse nustatytas išimtis.

### **• pensijų kaupimo įmokų mokėjimo būdai ir tvarka**

Dalyvis gali mokėti savo pasirinkto dydžio periodines arba neperiodines įmokas. Pensijų įmokos mokamos atliekant pavedimą į pensijų fondo sąskaitą:

<b>Banko sąskaita</b>	<b>Fondo pavadinimas</b>
LT474010058002227499	Luminor pensija darbuotojui 1 plus

Gavėjo lauke nurodomas pensijų fondo pavadinimas, mokėjimo paskirtyje - asmens, už kurį mokama įmoka, pensijų kaupimo sutarties numeris arba asmens kodas. Jeigu įmoką moka darbdavys, mokėtojo identifikavimo lauke pasirenkamas „įmonės kodas“ ir jis nurodomas.

Tik teisingai nurodžius informaciją ir atlikus pavedimą į teisingą pensijų fondo banko sąskaitą, pensijų įmokas galėsime laiku priskirti kaupiančiajam. Jei negalėsime identifikuoti sumokėtos pensijų įmokos, ją grąžinsime mokėtojui.

### **• pensijų išmokų mokėjimo būdai ir tvarka**

Teisė į pensijų išmokas įgyjama sulaukus pensinio amžiaus, kuris yra 5 metais mažesnis už nustatytą valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti arba Neįgalumo ir darbingumo nustatymo tarnybai prie Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos pripažinus dalyvį nedarbingu ar iš dalies darbingu (iki 2005 m. liepos 1 d. – Valstybinės medicininės socialinės ekspertizės komisijai pripažinus I arba II grupės invalidu).

Įgijus teisę į pensijų išmoką, galima nukelti išmokos mokėjimo pradžią. Norint tęsti kaupimą III pakopos pensijų fonduose nereikia atlikti jokių papildomų veiksmų – jums nesikreipus dėl pensijų išmokos sutarties sudarymo, laikysime, kad pasinaudojote teise nukelti išmokos mokėjimo pradžią ir toliau dalyvausite pensijų kaupime.

Pensijų išmokos mokamos sudarius pensijų išmokos sutartį dėl pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų. Išmokų sutartį galite sudaryti artimiausiame Luminor Bank AS Lietuvos skyriaus klientų konsultavimo centre arba prisijungę prie Luminor banko internete.

Pensijų išmokos dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais:

- 1) vienkartinė išmoka;
- 2) nusiperkant pensijų anuitetą draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimo veiklą.

Sudarius pensijų išmokos sutartį, pensijų įmokos negalės būti mokamos.

- **pensijų fondo tinkamumo vertinimas ir dalyvių informavimas apie rekomenduojamos rizikos III pakopos pensijų fondus**

Atsižvelgiant į III pakopos pensijų fondo, kaip finansinio produkto, ypatumus ir specifiką, įskaitant tai, jog tai yra viena iš šalies pensijų kaupimo sistemos sudedamųjų dalių (šalia valstybinės socialinio draudimo pensijos ir kaupimo II pakopos pensijų fonduose), pagrindinis pensijų kaupimo sutarties sudarymo tikslas yra poreikis sukaupti lėšų pensijai. Pensijų fondo tinkamumas nustatytas atsižvelgiant į pensijų fondo rizikos laipsnį (įskaitant rizikingesnių ir mažiau rizikingų finansinių priemonių santykį portfelyje) bei dalyvio amžių (kartu laikotarpį iki pensinio amžiaus arba kito amžiaus, kuris suteikia teisę gauti pensijų išmoką iš III pakopos pensijų fondo). Rekomenduojama rinktis fondą atsižvelgiant į dalyvio amžių ir pasiekus rekomenduojamo amžiaus ribą, apsvaistyti fondo keitimą tokiu būdu sumažinant investavimo riziką.

- **investavimo strategija, dalyvių amžiaus grupės, kurioms šis pensijų fondas yra tinkamiausias, galimos rizikos kaupiant ne savo amžiaus grupėje**

**Luminor pensija darbuotojui 1 plus** - mažos/vidutinės rizikos fondas, kurio iki 25 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilus, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Likusi dalis (ne mažiau 75 proc.) daugiausia investuojama į investicinio reitingo euro zonos vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Fondas tinkamas 60 m. ir vyresnio amžiaus kaupiantiesiems.

**Papildomos rizikos, kylantios dėl pensijų įmokų kaupimo ne dalyvio amžių atitinkančiame pensijų fonde:**

1) kaupiant fonde, kurio didesnę investicijų portfelio dalį sudaro rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, akcijos), palyginti su dalyvio amžių atitinkančio pensijų fondo investicijų portfeliu, kyla didesnė rizika patirti nepriimtino dydžio nuostolių per likusį kaupimo laikotarpį. Nors tikėtina, kad įprastinėmis sąlygomis investuojant pakankamai ilgą laikotarpį akcijų ir kitų rizikingomis laikomų turto klasių grąža nusvertų galimų nuostolių riziką, jų rinkos vertė gali pasižymėti santykinai dideliais svyravimais, sukaupto pensijų turto vertė gali atitinkamai tiek reikšmingai padidėti, tiek sumažėti, todėl kyla didesnė rizika, kad per likusį kaupimo laikotarpį rizikingomis laikomų turto klasių grąža nenusvers galimų neigiamų vertės svyravimų;

2) kaupiant fonde, kurio investicijų portfelio didesnę dalį sudaro mažiau rizikingomis laikomos turto klasės (pavyzdžiui, obligacijos), palyginti su dalyvio amžių atitinkančio pensijų fondo investicijų portfeliu, kyla didesnė rizika negauti didžiausios investicijų naudos visu kaupimo laikotarpiu ir neapsaugoti sukaupto pensijų turto nuo infliacijos rizikos palyginus su tuo, kiek tai būtų įmanoma kaupiant pensijų įmokas dalyvio amžių atitinkančiame pensijų fonde. Nors akcijos ir kitos rizikingomis laikomos turto klasės paprastai pasižymi didesne rizika palyginus su mažiau rizikingoms laikomos turto klasėmis, tačiau kuo ilgesnį laikotarpį investuojama, tuo labiau tikėtina, kad per likusį kaupimo laikotarpį rizikingomis laikomų turto klasių grąža nusvers galimus neigiamus vertės svyravimus.

- **pensijų kaupimo sutarties išlaidos ir kiti susiję mokėjimai pagal pensijų kaupimo sutartį, įskaitant mokesčių įtaką galimai grąžai**

Mokestis	Mokesčio dydis
Pradinis turto valdymo mokestis (nuo įmokos)	netaikomas
Metinis turto valdymo mokestis	0,80%
Depozitoriumo mokestis	0,07%
Išstojimas iš pensijų fondo (nesulaukus pensinio amžiaus)	1,00%
Perėjimas į kitą Luminor pensijų fondą	Mokestis netaikomas
Lėšų pervedimas iš kito pensijų fondo, ar kitos bendrovės	Mokestis netaikomas
Perėjimas į kitos bendrovės pensijų fondą	Mokestis netaikomas

Iš pensijų turto dengiamos kitos išlaidos – tai iš fondo lėšų apmokamos pensijų fondo sąskaita bei interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, išlaidos už bankines paslaugas, pensijų fondo audito išlaidos. Bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 0,5% per vienerius finansinius metus nuo pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Pensijų kaupimo sutarčiai taikomi mokesčiai skelbiami <https://www.luminor.lt/lt/iii-pakopos-pensiju-fondu-kainynas>. Mokesčiai, atskaitomi nuo valdomo turto, turi įtakos galimai grąžai.

- **III pakopos pensijų kaupimo sutartims valstybės taikoma apmokestinimo tvarka**

Pensijų fondų dalyviai gali pasinaudoti gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvata pensijų įmokoms, mokamoms už save, sutuoktinį, vaikus iki 18 metų ir vyresnius neįgalius vaikus. Lengvata galioja tik tai sumai, kuri kartu su kitomis GPM mažinančiomis išlaidomis neviršija 25 proc. dalyvio apmokestinamųjų pajamų ir kuri bet koku atveju neviršija 1500 eurų. GPM lengvata pasinaudoti galima deklaruojant pajamas už praėjusius metus.

Darbdavio įmokos į III pakopos fondą neapmokestinamos, jei į pensijų fondą sumokėta įmoka neviršija 25 proc. apskaičiuotų apmokestinamųjų su darbo santykiais susijusių pajamų.

Pasinaudojus GPM lengvata jos grąžinti nereikės, jei įmokos kaupiamos ne mažiau kaip 5 metus ir lėšos iš pensijų fondų atsiimamos sulaukus minimalaus pensinio amžiaus (iki 2012-12-31 sudarytoms sutartims - 55 metų, po 2013-01-01 sudarytoms sutartims - likus ne daugiau kaip 5 metams iki valstybinei socialinio draudimo pensijai gauti nustatyto pensinio amžiaus) arba kai išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–25 procentų ar 30–40 procentų darbingumo lygis. Netenkinant šių sąlygų, nuo išmokamos sumos bus nuskaitytas 15 proc. GPM.

- **su tvarumu susijusi informacija**

Su tvarumu susijusi informacija pagal 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje skelbiama <https://www.luminor.lt/lt/su-tvarumu-susijusios-informacijos-atskleidimas>.

- **informacija apie pensijų kaupimo produktų platintoją**

Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, juridinio asmens kodas 304870069, buveinės adresas Konstitucijos pr. 21A, 03601, Vilnius, [info@luminor.lt](mailto:info@luminor.lt), tel. +370 5 239 3444