

PAGRINDINĖ INFORMACIJA INVESTUOTOJAMS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie Luminor pensija 1 plus pensijų fondą. Tai nėra reklaminio pobūdžio informacija. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį pensijų fondą esmę ir jam būdingą riziką. Patariama šią informaciją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą investicinį sprendimą.

LUMINOR PENSIJA 1 PLUS

Šį papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondą (toliau – Fondas) valdo Luminor investicijų valdymas UAB, priklausanti Luminor įmonių grupei.

Tikslai ir investavimo politika

Tikslas - turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje, investuojant į įvairių pasaulio regionų vertybinius popierius.

Pagrindinės finansinių priemonių rūšys - Fondo visas turtas investuojamas į investicinio reitingo euro zonos šalių vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus.

Investavimo procesas. Valdymo įmonė finansines priemones, kurių vertė, jos nuomone, ilgainiui gali padidėti, gali parinkti savo nuožiūra.

Naudojamas lyginamasis indeksas: 100% - Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

Fondo pajamos yra reinvestuojamos, ne paskirstomos dalyviams.

Fondo valiuta – EUR.

Išpirkimas: Investuotojas gali bet kada pareikalauti išpirkti jam priklausančius vienetus. Išpirkimo paraiškos priimamos Luminor bank AS elektroninės bankininkystės sistemoje ir padaliniuose Lietuvoje ir vykdomos kiekvieną darbo dieną.

Kita informacija

- Fondas neinvestuoja į akcijas bei akcijų fondus.
- Siekdamas palaikyti priimtina likvidumo lygį ir sumažinti riziką, Fondas į pinigų rinkos priemones gali investuoti iki 10 (dešimties) proc. Fondo turto.
- Siekdamas apsidrausti nuo įvairių rizikų ir įgyvendinti tikslus, Fondas gali sudaryti išvestinių finansinių priemonių sandorius.

Rekomendacija. Fondas tinkamas vyresnio amžiaus kaupiantiesiems.

Rizikos ir grąžos pobūdis



Šioje rizikos skalėje esančios kategorijos rodo santykį tarp rizikos ir galimos grąžos. Kuo aukštesnė kategorija, tuo didesnė galima grąža, bet ir didesnė rizika. Visgi žemiausia kategorija nereiškia, kad investicija yra nerizikinga.

Fondas priklauso 2 kategorijai, t. y. jo rizika nėra didelė, nes Fondo rezultatai praeityje nepasivymėjo dideliais svyravimais. Fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi, bet nežymiai. Parduodant vienetus jų vertė gali būti mažesnė nei už juos sumokėta suma.

Fondui nustatyta kategorija remiantis pastarųjų penkerių metų laikotarpio Fondo turto vertės svyravimais.

Istoriniai duomenys negali patikimai atskleisti būsimos rizikos ir galimos grąžos pobūdžio. Fondui priskirtas rizikos ir galimos grąžos lygis nėra garantuojamas ir laikui bėgant gali keistis.

Be to, Fondui priskirta kategorija neatspindi poveikio, kurį gali daryti nenumatyti įvykiai ar neįprastinės rinkos sąlygos.

Reikšmingiausios rizikos:

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

Likvidumo rizika. Gali tapti sunku įvertinti finansines priemones ar parduoti jas norimu laiku už norimą kainą.

Valdymo rizika. Portfelio valdymo metodai, kurie puikiai veikė įprastinėmis rinkos sąlygomis, gali tapti neveiksmingais ar nuostolingais esant neįprastinėms sąlygoms.

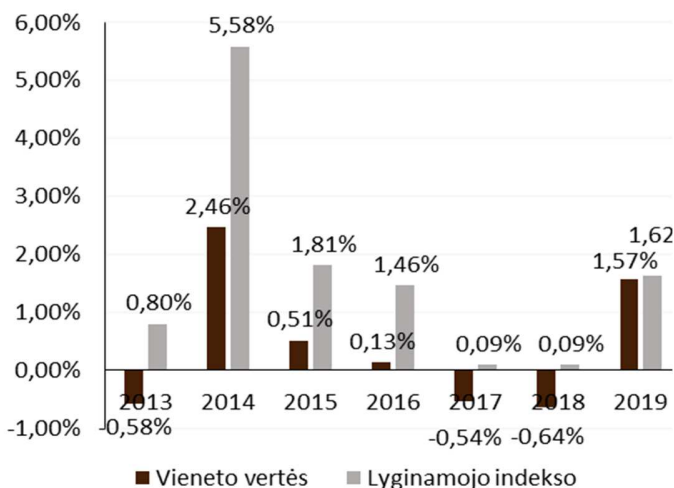
Taikomi atskaitymai

Atskaitymai, kuriuos Jūs sumokate, naudojami Fondo veiklos išlaidoms padengti, įskaitant su šio Fondo investicinių vienetų platinimu susijusias išlaidas. Šie atskaitymai mažina tikėtiną Jūsų investicijų prieaugį.

| Atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus. | | |
|--|----------------|--|
| Pradinis mokestis nuo įmokos | Mokestis | Įmokos dydis |
| | 1,0 % 2,0 % | Didesnė nei 100 Eur Mažesnė nei 100 Eur |
| Išstojimo mokestis | 0,0 % | Sulaukus pensinio amžiaus |
| | 1,0 % | Nesulaukus pensinio amžiaus |
| Perėjimas į kitą Luminor investicijų valdymą pensijų fondą | Nemokamai | |
| Perėjimas į kitos bendrovės valdomą pensijų fondą | Nemokamai | |
| Einamasis mokestis | 0,88% | |
| Sėkmės mokestis | Netaikomas | |

Lentelėje pateikti didžiausi galimi mokesčiai. Tam tikrais atvejais jie gali būti mažesni. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Tikslius pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie faktinius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje www.luminor.lt. Einamojo mokesčio dydis apskaičiuotas atsižvelgus į praėjusių metų, pasibaigusį 2019 m. gruodžio mėn. patirtas išlaidas (turto valdymo, audito ir depozitoriumo mokesčius). Ši suma kiekvienais metais gali kisti. Į šį mokestį nėra įskaičiuotos su fondo turto sudaromų sandorių išlaidos, išskyrus atvejus, kai fondo vardu perkant ar parduodant kito fondo vienetus pardavimo / išpirkimo mokesčiai sumokami iš fondo turto.

Praeities veiklos rezultatai



Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ateityje, todėl šios diagramos vertė numatant būsimus veiklos rezultatus yra ribota.

Apskaičiuojant praeities veiklos rezultatus buvo atsižvelgta į iš Fondo atskaitomus visus mokesčius, išskyrus atskaitymus nuo įmokų.

Fondo rezultatai skaičiuojami eurais.

Fondas įsteigtas 2013 m. spalio 7 d.

Lyginamasis indeksas pradėtas skaičiuoti 2013 m. spalio 7 d. Iki 2017 m. gegužės 31 d. lyginamasis indeksas buvo 100 % EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr indeksas. Nuo 2017 m. birželio 1 d. lyginamasis indeksas yra 100% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

Praktinė informacija

Depozitoriumas – Luminor bankas AS.

Papildoma informacija. „Pagrindinės informacijos investuotojams dokumente“ gali nebūti visos jums reikalingos informacijos. Išsamesnė informacija pateikiama pensijų fondo taisyklėse. Informacija apie Fondo aktyvus yra atspindėta Fondo paskutinėje metinėje ar pusmečio ataskaitoje.

Fondo metines bei pusmečių ataskaitas lietuvių kalba galima nemokamai atsisiųsti iš tinklalapio www.luminor.lt arba gauti popierinį variantą artimiausiame banko skyriuje.

Informacija apie naujausią valdymo įmonės atlygio politiką, įskaitant aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir kitos išmokos prieinama interneto svetainėje www.luminor.lt.

Šis Fondas įsteigtas Lietuvos Respublikoje ir yra prižiūrimas Lietuvos banko. Luminor investicijų valdymas UAB yra licencijuota Lietuvos Respublikoje ir prižiūrima Lietuvos banko. Ši pagrindinė informacija investuotojams jos paskelbimo datą 2020 m. vasario 13 d. yra tiksli.

Fondo vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir skelbiama tinklalapyje www.luminor.lt.

Mokesčių teisės aktai. Lietuvos Respublikoje taikomas mokestinis režimas gali turėti įtakos Jūsų mokesčiai padėčiai.

Atsakomybės deklaracija. Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Luminor investicijų valdymas UAB kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka Fondo taisyklėse atitinkamoje dalyse pateiktos informacijos.