

PAGRINDINĖ INFORMACIJA INVESTUOTOJAMS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie Luminor pensija 3 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 3 PLUS

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

Investavimo tikslai ir investavimo politika

Tikslas - aukštesnis pajamingumas ilguoju laikotarpiu, prisiimant su tuo susijusią riziką.

Pagrindinės finansinių priemonių rūšys - Fondas yra yra didelės rizikos fondas, kurio iki 100 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.

Investavimo procesas – Fondo valdytojas, remdamasis asmeniškai atliekama analize, siekia identifikuoti finansines priemones, kurių vertė, jo nuomone, ilgainiui gali padidėti.

Naudojamas lyginamasis indeksas: 70 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 30 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).

Fondo pajamos yra reinvestuojamos, ne paskirstomos dalyviams.

Fondo valiuta – EUR.

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 5 kategorijai, t. y. jo rizika yra didelė, nes Fondo rezultatai praeityje pasižymėjo dideliais svyravimais. Fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Parduodant fondo 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

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.

Pasirašymo valiuta – EUR.

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

Kita informacija

- Fondas investuoja į akcijas bei akcijų fondus
- Siekdamas apsidrausti nuo įvairių rizikų ir įgyvendinti tikslus, Fondas gali sudaryti išvestinių finansinių priemonių sandorius.

Rekomendacija. Fondas sukurtas dalyviams, siekiantiems potencialiai aukštesnės grąžos ilgu laikotarpiu ir prisiimantiems didelius vertės svyravimus. Daugiau tinkamas jaunesnio ir vidutinio amžiaus kaupiantiesiems..

atskleisti būsimo 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 neįprastai 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.

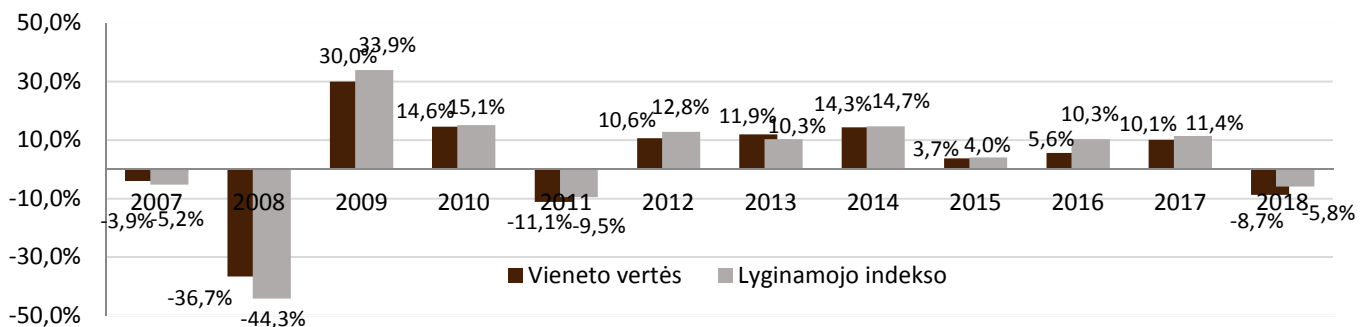
Valdymo rizika. Portfelio valdymo metodai, kurie puikiai veikė įprastinėmis rinkos sąlygomis, gali tapti neveiksmingais ar nuostolingais esant neįprastinėms sąlygoms.

Atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus.		
Pradinis mokestis nuo įmokos	Mokestis	Įmokos dydis
	0,5 %	Didesnė nei 100 000 EUR
	0,7 %	10 000 Eur – 99 999,99 Eur
	1,0 %	1 500 Eur – 9 999,99 Eur
	1,5 %	250 Eur – 1 499,99 Eur
2,0 %	Mažesnė nei 250 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	2,17%

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. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės. Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą. Tikslus pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie maksimalius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklalapyje www.luminor.lt.

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 einamuosius mokesčius.

Fondo rezultatai skaičiuojami eurais.

Fondas įsteigtas 2007 m. spalio 1 d.

Aktuali 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.

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 2019 m. vasario 19 d. yra tikslī.

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

Mokesčių teisės aktai. Ispėjame, kad Lietuvos Respublikoje taikomas mokestinis režimas gali turėti įtakos Jūsų mokestinei padėčiai.

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