

## 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 vyriausybių 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.

## 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.

Šis Fondas priskiriamas 3 rizikos kategorijai iš 7, kuri reiškia žemesnę nei vidutinę rizikos klasę. Fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. 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.

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

### Kita informacija

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

**Rekomendacija.** Fondas tinkamas vyresnio amžiaus kaupiantiesiems.

**Rizikos, kurios yra reikšmingos Fondui ir nėra tinkamai įvertintos nustatant anksčiau nurodytą rizikos ir grąžos kategoriją:**

**Kredito rizika.** Rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, Fondo turtas investuojamas į investicinio lygmens kredito reitingą turinčius skolos vertybinius popierius ir yra diversifikuojamas tarp emitentų;

**Likvidumo rizika.** Rizika, kad Fondo turto nebus galima parduoti pageidaujama laiku ir už priimtą kainą. Siekiant sumažinti likvidumo riziką, Fondo investicijos yra diversifikuojamos, pirmenybę teikiant vertybiniams popieriams, kuriais prekiaujama pripažintose pasaulio biržose, arba vertybiniams popieriams pasižymintiems aukštu likvidumu;

**Atsiskaitymų rizika.** Rizika, kad sandoris vertybiniais popieriais ar kita atsiskaitymo sistema negalės būti įvykdytas nurodytu laiku ir suma dėl to, kad sandorio šalis negalės laiku ar visa apimtimi įvykdyti savo įsipareigojimų. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, operacijos dažniausiai atliekamos organizuotose biržose naudojant vienalaikio pristatymo ir apmokėjimo metodą.

**Operacinė rizika.** Rizika, kad Fondas gali patirti reikšmingų nuostolių dėl netinkamų ar nepilnų vidaus procesų ar kontrolės, žmogiškųjų klaidų, sistemų gedimo arba išorinių aplinkybių poveikio, įskaitant teisinę ir dokumentacijos riziką. Veiklos riziką mažina Fondo valdytojas, įgyvendinantis ir prižiūrintis griežtą vidaus kontrolės sistemą.

## 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 priaugį.

### Vienkartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus

Išstojimo mokestis	0,0 %	Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus
	1,0 %	Nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis	Nemokamai*	

### Mokesčiai, išskaičiuojami iš Fondo lėšų per metus

Einamasis mokestis	0,89%
--------------------	-------

### Mokesčiai, išskaičiuojami iš Fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis Netaikomas

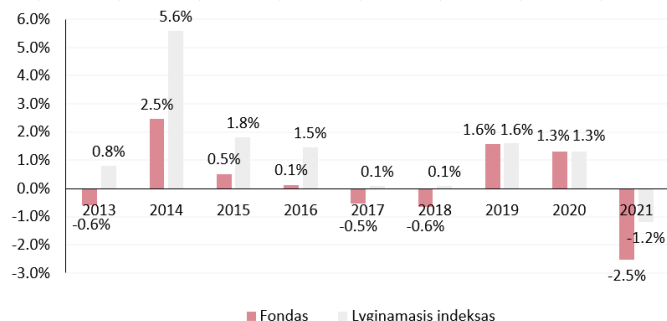
\* Fondo taisyklėse nustatytas maksimalus dydis – bendrovės keitimo mokestis - 0,5 proc.

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 mokesčių padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Tikslų metinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydį, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie faktinius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt).

Einamojo mokesčio dydis apskaičiuotas atsižvelgus į praėjusių metų, pasibaigusį 2021 m. gruodžio mėn. patirtas išlaidas (turto valdymo, audito ir depozitoriumo mokesčius). Ši suma kiekvienais metais gali kisti. Į šį mokesčių 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.

## 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](http://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](http://www.luminor.lt), dalyvio prašymu pateikiama nemokama spausdintos informacijos kopija.

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 2022 m. gruodžio 13 d. yra tiksli.

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.

**Fondo vieneto vertė** - apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir skelbiama tinklalapyje [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt).

**Mokesčių teisės aktai.** Lietuvos Respublikoje taikomas mokesstinis 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 atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.