

Pagrindinės informacijos dokumentas “Luminor tvari ateitis index”

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie Luminor tvari ateitis index 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, jam būdingą riziką, kaštus, potencialią grąžą ar nuostolį, su tikslu palyginti su kitais panašiais produktais. Patariama šią informaciją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą investicinį sprendimą

Produktas

Produkto pavadinimas	Luminor tvari ateitis index (toliau – Fondas)
Produkto tiekėjo pavadinimas	Luminor investicijų valdymas UAB (toliau – Valdymo įmonė)
Produkto tiekėjo interneto svetainė	https://luminor.lt
Dėl papildomos informacijos prašom kreiptis telefonu	+370 5 239 3444
Produkto tiekėjo grupės pavadinimas	Luminor
Produkto tiekėjo priežiūros institucija	Lietuvos Bankas
Dokumento parengimo data	2023-01-02

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti

Koks šis produktas?

Rūšis – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas

Tiksiai – 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.

Pensijų turtas pasyviai investuojamas į fondus, kurių atkartojami lyginamieji indeksai atsižvelgia į aplinkos, socialinius ar valdysenos (angl. environmental, social and governance, toliau - ESG) veiksnius. Tokiu būdu pensijų turtas investuojamas į įmones, turinčias aukštesnį nei vidutinį ESG reitingą, neįtraukiant įmonių, kurių produktai turi neigiamos įtakos socialiniams ar aplinkos veiksniams.

Lyginamasis indeksas. 75 % pasaulio akcijų (MSCI World SRI Filtered ex Fossil Fuels Index); 25 % besivystančių rinkų

(MSCI Emerging Markets SRI Filtered ex Fossil Fuels Index).

Fondo pajamos yra reinvestuojamos, ne paskirstomos dalyviams.

Kita informacija. Fondas investuoja į akcijas bei akcijų fondus. Likvidumo valdymo tikslais dalis Fondo turto gali būti investuojama į pinigų ekvivalentus, pinigų rinkos priemones ar trumpo termino

vyriausybės vertybinius popierius. Siekdamas apsidrausti nuo įvairių rizikų ir įgyvendinti tikslus, fondas gali sudaryti išvestinių finansinių priemonių sandorius. Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas neturi pabaigos datos. Pensijų fondo valdymo įmonė neturi teisės vienašališkai nutraukti dalyvavimo pensijų fonde, išskyrus įstatymo numatytus atvejus.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Produktas yra tinkamas asmenims, siekiantiems kaupti lėšas pensijai, savanoriškai mokant asmenines įmokas į pensijų fondą pasirinktu periodiškumu. Dalyvis gali mokėti periodines ar neperiodines pasirinkto dydžio įmokas. Luminor tvari ateitis index pensijų fondas yra tinkamas 18 – 49 metų kaupiantiesiems bei kitiems asmenims, siekiantiems potencialiai aukštesnės grąžos ilgu laikotarpiu ir prisiimantiems didelius vertės svyravimus.

Depozitoriumas – Luminor bank AS

Išsamesnė informacija pateikiama pensijų fondo taisyklėse. Fondo taisyklės, Fondo metines bei pusmečių ataskaitas lietuvių kalba galima nemokamai atsisiųsti iš tinklalapio www.luminor.lt arba gauti popierinį variantą artimiausiame banko skyriuje. Fondų vienetų kainos skelbiamos www.luminor.lt.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Tikėtina mažesnė grąža

Tikėtina didesnė grąža

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 30 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išsigrūnysite lėšas anksčiau, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Rizikos rodiklis parodo koks yra šio produkto rizikos lygis, lyginant su kitais produktais. Jis parodo kiek tikėtina, kad prarasite lėšų dėl svyravimų rinkose. Mes priskyrome šį produktą 4 lygiui iš 7, kas reiškia vidutinę riziką. Šis produktas neapsaugo nuo galimų rinkos svyravimų, todėl galite patirti reikšmingų nuostolių.

Veiklos rezultatų scenarijai

Šio produkto grąža priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra nežinomi ir negali būti tiksliai prognozuojami. Pateikti scenarijai yra pavyzdžiai, pagrįsti praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis. Ateityje rinkos gali vystytis labai įvairiai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:	30 metų			
Investicijos pavyzdys	10 000 Eur			
Scenarijai		Jei pasitrauksite po 1 metų	Jei pasitrauksite po 15 metų	Jei pasitrauksite po 30 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas			
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	12 632 EUR	47 405 EUR	153 469 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	26.32%	10.93%	9.53%
Nuosaičius scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	10 607 EUR	23 837 EUR	58 609 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	6.07%	5.96%	6.07%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	8 838 EUR	12 039 EUR	21 746 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	-11.62%	1.24%	2.62%
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	6 373 EUR	834 EUR	121 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	-36.27%	-15.26%	-13.69%

Pateikti skaičiai apima visas produkto sąnaudas, tačiau gali neapimti visų išlaidų, kurias galite mokėti konsultantui ar platintojui. Skaičiai neatsižvelgia į jūsų asmenines mokestines prievoles, kurios taip pat gali turėti įtakos tam, kokią sumą atsiimsite. Scenarijų rezultatai gauti pagal simuliacinį grąžos pasiskirstymą, naudojant savirankos metodą, pakeitus 2 metų pensijų fondo istorinius duomenis. Palankaus scenarijaus rezultatas yra modeliujamo pasiskirstymo 90 % procentilio grąža. Nuosaičius scenarijaus rezultatas yra modeliujamo pasiskirstymo 50 % procentilio grąža. Nepalankaus scenarijaus rezultatas yra modeliujamo skirstinio 10 % procentilio grąža. Nepalankiausių sąlygų scenarijaus rezultatas yra pakoreguota modeliujamo pasiskirstymo 5 % procentilio grąža (1% procentilis 1 metų laikymo laikotarpiui).

Kas atsitinka, jei Luminor negali sumokėti išmokų?

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo veiklą reglamentuojančiais teisės aktais, Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Valdymo įmonės bankroto atveju priežiūros institucijos nustatyta tvarka organizuojamas valdymo įmonės teisių ir pareigų, atsirandančių iš pensijų kaupimo sutarčių, perdavimas kitai valdymo įmonei. Jūsų turtas Fonde nėra draudžiamas Lietuvos investicijų ir indėlių draudimo sistemoje. Valdymo įmonės veiklą prižiūri Lietuvos Bankas.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais. Darome šias prielaidas:

- produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaičius scenarijų
- investuojama 10 000 EUR

Scenarijai	Jei nutrauksite sutartį po 1 metų	Jei nutrauksite sutartį praėjus pusei rekomenduojamo investuoti laikotarpio	Jei išlaikytumėte sutartį rekomenduojamą investuoti laikotarpį
Bendrosios išlaidos, Eur	200	143	8 576
Metinis išlaidų poveikis*, %	2	2	1

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu nutrauksite sutartį rekomenduojamą laikymo laikotarpį, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 7,07 proc. neatskaičius mokesčių ir 6,07 proc. atskaičius mokesčius.“

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos (procentas nuo kiekvienos įmokėtos ar išmokėtos sumos)		
Pradinis Pensijų turto valdymo mokestis	Išlaidos, kurias patirtumėte, įmokėję kiekvieną naują į pensijų įmoką	Netaikoma
Mokesčiai išskaičiuojami dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju**	Išlaidos, kurias patirtumėte, pasibaigus rekomenduojamam investuoti laikotarpiui	Netaikoma
Einamosios išlaidos (metinis procentas nuo vidutinių Grynųjų aktyvų sumos)*		
Turto valdymo mokestis ir kitos einamosios išlaidos	Išlaidos už turto valdymo paslaugas	0.40%
	Išlaidos už Depozitoriumo paslaugas	0.10%
	Išlaidos už audito paslaugas	0.00%
Sandorių išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos - išlaidos atsirandančios sudarant sandorius dėl investicijų ir išlaidos už bankines paslaugas. Išlaidų suma skiriasi priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame investicijų	0.50%
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis	Netaikoma

*Tai yra išlaidų poveikis per trumpesnį nei vienų metų laikymo laikotarpį pavyzdys. Šis procentinis dydis negali būti tiesiogiai lyginamas su išlaidų poveikio skaičiais, kurie pateikiami kitiems produktams.

**Dalyviui nutraukiant Pensijų kaupimo sutartį, nesulaukus rekomenduojamo investuoti laikotarpio, atskaitomas 1 procento atsiimamos sumos.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pasiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo tikslas yra lėšų kaupimas pensijai. Rekomenduojamas laikymo periodas yra 16 – 30 metų iki pensinio amžiaus. Pasibaigus rekomenduojamo laikymo laikotarpiui, siūlome nemokamai pereiti į pagal amžių tinkantį kitą Luminor pensijų fondą.

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.

Kaip galima pateikti skundą?

Jei turite nusiskundimų dėl produkto ar paslaugos, kurią suteikė jus konsultavęs darbuotojas, jūs galite pateikti skundą ar atsiliepimą, naudodamiesi Luminor skundų ir atsiliepimų forma nurodyta toliau: <https://www.luminor.lt/lt/skundai-ir-atsiliepai#duomenys-susisiekti>. Kitais atvejais, galite parašyti mums laišką adresu info@luminor.lt ar

Kita svarbi informacija

Luminor tvari ateitis index nėra pakankamai istorinių duomenų, kad mažmeniniams investuotojams būtų galima pateikti naudingų ankstesnių veiklos rezultatų rodiklių.

Papildomi informaciniai Luminor tvari ateitis index pensijų fondo dokumentai yra pateikiami Luminor svetainėje <https://www.luminor.lt/lt/pensiju-fondai>.

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.

Mokesčiai, atsiimant lėšas anksčiau:

- Išstojimas iš pensijų fondo nesulaukus minimalaus pensijinio amžiaus – 1%.
- Papildomo savanoriško pensijų kaupimo išmokos gali būti pajamų mokesčio subjektas, atsižvelgiant į Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo nuostatas.

atsiųsti mums laišką paštu adresu Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva. Detali atsiliepimų ir skundų valdymo procedūra pateikiama Luminor interneto svetainėje čia: <https://www.luminor.lt/lt/skundu-ir-atsiliepimu-tvarkymas>.

Su tvarumu susijusios informacijos atskleidimas: <https://www.luminor.lt/lt/su-tvarumu-susijusios-informacijos-atskleidimas>