

Luminor

Pagrindinės informacijos dokumentas „Luminor ateitis 58+“

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie Luminor ateitis 58+ 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 investicinią sprendimą

Produktas

Produkto pavadinimas	Luminor ateitis 58+ (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	2023-05-1

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

Koks šis produktas?

Rūšis – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas

Tikslai – žemos rizikos fondas, skirtas turto vertės apsaugojimui ir tolygiam augimui tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje, investuojant į įvairių pasaulio regionų vertybinius popierius. Fondo visas turtas investuojamas į investicinio reitingo euro zonos šalių vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus.

Lyginamasis indeksas

30.0% Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond index; 40.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR index; 20.0% Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR index; 10.0 % Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR index.

Fondo pajamos yra reinvestuojamos, ne paskirstomos dalyviams.

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,

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Tikėtina mažesnė grąža

Tikėtina didesnė grąža

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

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 funde.

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. Fondas yra tinkamas 58 metų ir vyresnio amžiaus kaupiantiesiems.

Depozitoriumas – Luminor bank AS.

Išsamesnė informacija pateikiama pensijų fondo taisyklėse. Fondo taisyklės, Fondo metinės 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.

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 5 metus. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išsigryninsite 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 priskyrimė šį produktą 2 lygiui iš 7, kas reiškia žemą 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. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami blogiausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir jo lyginamojo indekso rezultatai per laikotarpį nuo 2012 m. gruodžio 31 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. Ateityje rinkos gali vystytis labai įvairiai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:	5 metai		
Investicijos pavyzdys	10 000 EUR		
Scenarijai		Jei pasitrauksite po 1 metų	Jei pasitrauksite po 5 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas		
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	10 889 EUR	12 955 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	8.89%	5.31%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	10 027 EUR	10 369 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	0.27%	0.73%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	8 975 EUR	8 735 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	-10.25%	-2.67%
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (EUR)	8 975 EUR	8 735 EUR
	Metinė vidutinė grąža (%)	-10.25%	-2.67%

Pateikti skaičiai apima visas produkto sąnaudas, tačiau gali neapimti visų išlaidų, kurias galite mokėti konsultantui ar platintojui. Skaičiai neatsižvelgia į jūsų asmenines mokesines prievoles, kurios taip pat gali turėti įtakos tam, kokią sumą atsiimsite. Nepalankiausių sąlygų scenarijus parodo, ką galite susigražinti ekstremaliois rinkos aplinkybėmis. Didžiausias galimas investicijos nuostolis būtų visos sumos (sumokėtų įmokų) praradimas. Faktinis investicijų išlaikymo laikotarpis gali skirtis nuo nurodyto rekomenduojamo laikotarpio.

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 nuosaikų scenarijų
- investuojama 10 000 EUR

	Jei nutrauksite sutartį po 1 metų	Jei išlaikytumėte sutartį rekomenduojamą investuoti laikotarpį
Bendrosios išlaidos, Eur	175	386
Metinis išlaidų poveikis grąžai*, %	1.75	0.75

* Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu nutrauksite sutartį rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 1,50 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,75 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos (procentas nuo kiekvienos įmokėtos ar išmokėtos sumos)		
Pradinis Pensijų turto valdymo mokeskis	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, mokamos kiekvienais metais		
Turto valdymo mokesčiai ir kitos einamosios išlaidos	Išlaidos už turto valdymo paslaugas	65 EUR
	Išlaidos už Depozitoriumo paslaugas	7 EUR
	Išlaidos už audito paslaugas	3 EUR
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 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis	Netaikoma

*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 mažiau nei 7 metai iki pensinio amžiaus.

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 padalinuose arba internetinės bankininkystės priemonėmis. Piniginės lėšos į dalyvio nurodytą sąskaitą bus pervestos ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo prašymo gavimo dienos.

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.

Kaip galima pateikti skundą?

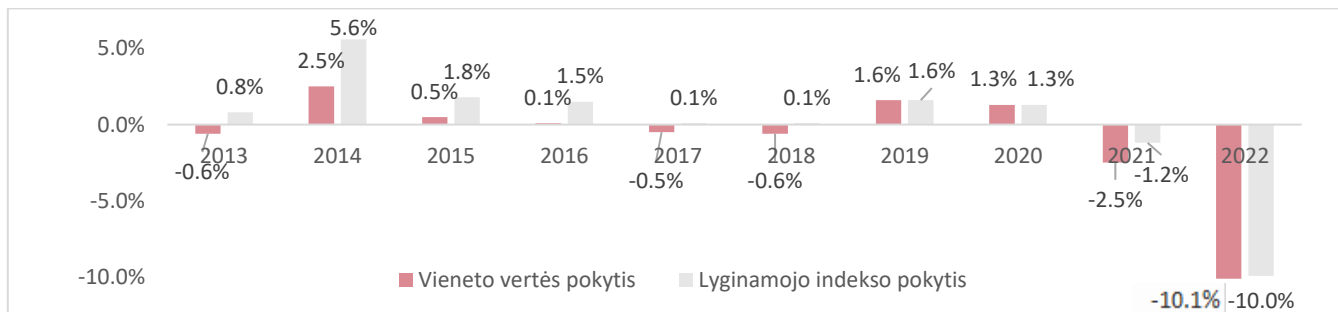
Jei turite nusiskundimų dėl produkto ar paslaugos, kurią suteikė jus konsultavęs darbuotojas, jūs galite pateikti skundą ar atsiliepimą, naudodamiesi Luminor skundų ir atsiliepimų forma nurodyta toliau: <https://www.luminor.lt/lt/skundai-ir-atsiliepimai#duomenys-susisiekti>.

Kitais atvejais, galite parašyti mums laišką adresu info@luminor.lt ar

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>.

Kita svarbi informacija

Šioje diagramoje rodomi Luminor ateitis 58+ fondo rezultatai kaip procentinis nuostolis arba pelnas per metus pastarųjų 10 metų laikotarpiu palyginus su fondo lyginamoju indeksu



Praeities rezultatai negarantuoja tokių pat rezultatų ateityje. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Pateikti rezultatai gali padėti jums įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje taip pat palyginti rezultatus su lyginamoju indeksu.

Rezultatai rodomi jau atskaičius einamuosius mokesčius. Skaičiavimuose nėra įvertinti pradiniai ir išstojimo mokesčiai.

Luminor pensija 1 plus fondo veiklos pradžia 2013 m.

Papildomi informaciniai Luminor ateitis 58+ pensijų fondo dokumentai yra pateikiami Luminor svetainėje <https://www.luminor.lt/lt/pensiju-fondai>.

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