

PAGRINDINĖ INFORMACIJA INVESTUOTOJAMS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie Luminor pensija 2 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 2 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 - Fondas yra vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 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. Likusi dalis (ne mažiau 50 proc.) daugiausia investuojama į investicinio reitingo euro zonos vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus.

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

Naudojamas lyginamasis indeksas: 28 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 12 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets); 60 % 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 fondo vienetus. Išpirkimo paraiškos priimamos Luminor bank AS elektroninės bankininkystės sistemoje ir padalinuose Lietuvoje ir vykdomos kiekvieną darbo dieną.

Kita informacija

- Siekdamas apsidrausti nuo įvairių rizikų ir įgyvendinti tikslus, Fondas gali sudaryti išvestinių finansinių priemonių sandorius.

Rekomendacija. Sukurtas dalyviams, siekiantiems subalansuoto pajamingumo ir rizikos. Daugiau tinkamas vidutinio ir jaunesnio 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 4 kategorijai, t. y. jo rizika yra vidutinė, nes Fondo rezultatai praeityje turėjo svyravimo, tačiau nedidelių. Fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi, bet nežymiai. 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.

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.

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;

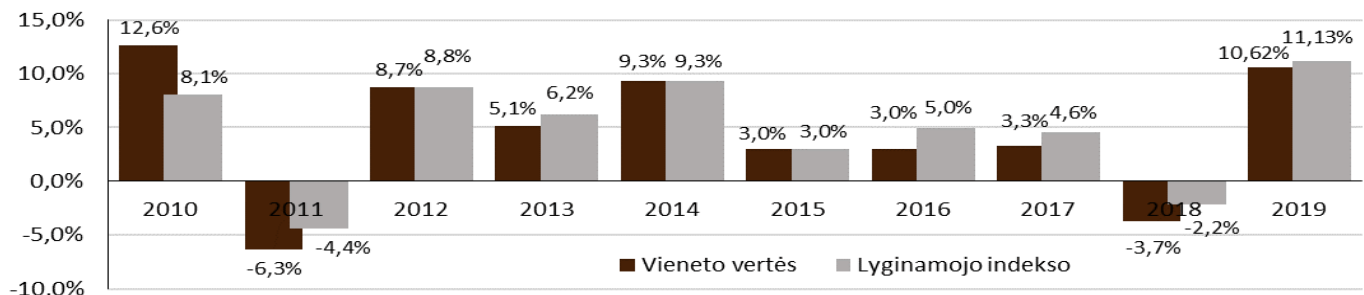
Likvidumo rizika. Gali tapti sunku įvertinti finansines priemones ar parduoti jas norimu laiku už norimą kainą.

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

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	
Išstoji 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	1,55%		
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. Tikslus 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



Fondo rezultatai skaičiuojami eurais

Apskaičiuojant praeities veiklos rezultatus buvo atsižvelgta į iš Fondo atskaitomus visus mokesčius, išskyrus atskaitymus nuo įmokų Fondo rezultatai skaičiuojami eurais. Fondas įsteigtas 2004 m. spalio 26 d.

Lyginamasis indeksas pradėtas skaičiuoti 2007 m. liepos 2 d. Iki 2013 m. gegužės 31 d. Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudarė MSCI indeksų krepšelis: 20 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 20 % Europos akcijos (MSCI Europe index); 10 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets). Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudarė: 50 % EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr indeksas. Iki 2017 gegužės 31 d.

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 naująją 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 tikslu.

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

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudarė MSCI indeksų krepšelis: 28 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 12 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets). Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudarė: 60 % EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr indeksas. Nuo 2017 birželio 1 d. Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudarė MSCI indeksų krepšelis: 28 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 12 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets). Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudarė: 60 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

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

Mokesčių teisės aktai. 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, netiksli ar neatitinka Fondo taisyklėse atitinkamoje dalyse pateiktos informacijos.