

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

Tikslai ir investavimo politika

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

Pagrindinės finansinių priemonių rūšys - Fondas 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. Valdymo įmonė finansines priemones, kurių vertė, jos nuomone, ilgainiui gali padidėti, gali parinkti savo nuožiūra.

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.

Išpirkimas: Investuotojas gali bet kada pareikalauti išpirkti jam priklausančius fondo vienetus. Išpirkimo paraiškos priimamos Luminor bank AS 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.

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 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.

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.

Vienartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus

Pradinis mokestis nuo įmokos*	1,0 % (įmoka ≥100 EUR) 2,0 % (įmoka < 100 EUR)
Išstoijimo mokestis	0,0 % Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1,0 % Nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis*	Nemokamai

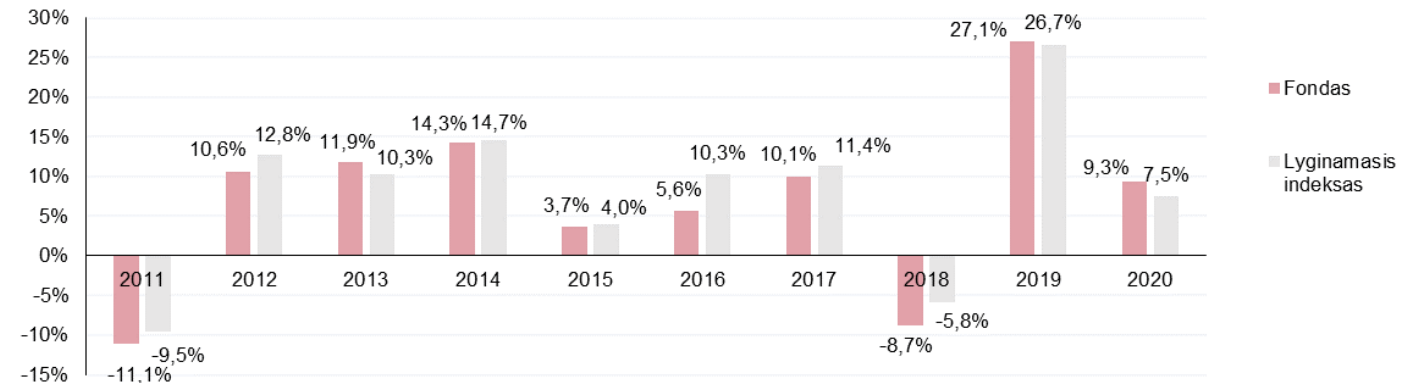
Mokesčiai, išskaičiuojami iš Fondo lėšų per metus

Einamasis mokestis	1,85%
--------------------	-------

Mokesčiai, išskaičiuojami iš Fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis Netaikomas
* Pensių kaupimo bendrovė turi teisę vienašališkai pakeisti mokestį iki Fondo taisyklėse nustatyto maksimalaus dydžio - bendrovės keitimo mokestį iki 0,5 proc., pradinį mokestį nuo įmokos iki 2,0 proc. nuo pervedamos sumos.

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 visus mokesčius, išskyrus atskaitymus nuo įmokų.

Fondo rezultatai skaičiuojami eurais.

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 naujausią valdymo įmonės atlygio politiką, įskaitant aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir kitos išmokos prieinama interneto svetainėje 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 2021 m. sausio 21 d. yra tikslu.

Lentelėje pateikti didžiausi galimi mokesčiai. Tam tikrais atvejais jie gali būti mažesni. Pensių turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensių turto. Pensių turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensių turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Tikslus pradinio Pensių turto valdymo ir metinio Pensių turto valdymo mokesčių dydžius, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie faktinius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklalapyje www.luminor.lt.

Einamojo mokesčio dydis apskaičiuotas atsižvelgus į praėjusių metų, pasibaigusį 2020 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.

Fondas įsteigtas 2007 m. spalio 1 d.

Lyginamasis indeksas pradėtas skaičiuoti 2007 m. spalio 1 d. Iki 2013 m. gegužės 31 d. lyginamąjį indeksą sudarė MSCI indeksų krepšelis: 40 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 40 % Europos akcijos (MSCI Europe index); 20 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets). Nuo 2013 m. birželio 1 d. Lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis: 70 % pasaulio akcijos (MSCI World Index); 30 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).

Fondo vieneto vertė - apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir skelbiama tinklalapyje 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 atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.