

Pagrindinė informacija investuotojams

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 ir jam būdingą riziką. Patariama šią informaciją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą investicinį sprendimą.

LUMINOR TVARI ATEITIS INDEX

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 stabilėnis, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu.

Investavimo procesas. 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.

Naudojamas 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.

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
- 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.

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



Tikėtina mažesnė grąža

Tikėtina didesnė grąža

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

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.

Kadangi fondas neturi veiklos istorijos, Fondui nustatyta kategorija remiantis pastarųjų penkerių metų laikotarpio Fondo lyginamojo indekso vertės svyravimais. Atsižvelgiant į tai, Fondas priklauso 6 kategorijai, t. y. jo rizika yra didelė, nes Fondo lyginamojo indekso rezultatai per praėjusius 5-erius metus pasižymėjo dideliais 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. Fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Parduodant fondo vienetus jų vertė gali būti mažesnė nei už juos sumokėta suma.

Reikšmingiausios rizikos:

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų.

Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą reikšmingą neigiamą poveikį investicijų vertei. Tvarumo rizika gali pasireikšti per įvairias kitas rizikas (pvz. rinkos likvidumo, kredito, ir kt.) ir turėti reikšmingos įtakos investicijoms, turto vertės svyravimams, paveikti likvidumą ar fondo vienetų vertę.

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

Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį.

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		
Išstojimo mokestis	0,0 % 1,0 %	Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus Nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis*	Nemokamai	
Mokesčiai, išskaičiuojami iš Fondo lėšų per metus		
Einamasis mokestis	0,68%	
Mokesčiai, išskaičiuojami iš Fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis		
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. Informacija Dalyviams apie faktinius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje www.luminor.lt.

Nurodytas einamojo mokesčio dydis yra įvertis, kadangi Fondo veiklos laikotarpis yra trumpesnis nei vieneri metai. Išsami informacija apie tikslus mokesčius bus pateikta kiekvienų finansinių metų Fondo metinėje ataskaitoje.

Einamojo mokesčio 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

Praeities rezultatai nėra pateikiami, kadangi Fondo veikla yra trumpesnė nei vieneri metai.

Fondas įsteigtas 2021 m. gegužės 24 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 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. gegužės 24 d. yra tiksli.

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 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.