

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

PRODUKTAS

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo „INVL Medio III 47+“ pensijų fondas (toliau – Fondas)

Šį pensijų fondą valdo UAB „SB Asset Management“

www.sb.lt

Šis pensinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos. UAB „SB Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros tarnybos.

2024 02 26

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Tai yra papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas.
Terminas	Fondas buvo įsteigtas neribotam laikui. Tačiau jis gali būti nutrauktas bet kuriuo metu, jei nebeįmanomas efektyvus fondo valdymas arba, pasikeitus ekonominėms ir (arba) politinėms sąlygoms, reikia jį likviduoti.
Tikslai	<p>Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė graža. Fondo investicijos tolygiai paskirstomos tarp įmonių akcijų bei su jomis susijusių investicijų ir vyriausybių, centrinių bankų išleistų ar jų garantuotų obligacijų, bankų indėlių ar įmonių obligacijų. Sudėtis: 50 proc. akcijos, 50 proc. obligacijos. Pensijų fondo investavimo strategija remiasi daugelio dalyvių ilgalaikio investavimo prielaida, todėl iki 50 procentų (fondo taisyklės numato, kad gali būti iki 70 proc.) pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką ir siekiant aukštesnio pelningumo ilguoju laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, tokiomis kaip vyriausybių vertybiniai popieriai, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos VP, indėliai ir pan., į kuriuos investuojama likusi fondo grynųjų aktyvų dalis. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje netaikoma.</p> <p>Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 10% * Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 10% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Yr Total Return Index (LEC5TREU Index) + 10% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 10% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index) + 41% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 6% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index). Sudėtinio lyginamojo indekso svariai parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją (jų rūšis, proporcijas) bei strateginį fondo investicijų paskirstymą. Visą lyginamųjų indeksų taikymo istoriją galima rasti interneto svetainėje www.sb.lt.</p> <p>Valdymo įmonė gali savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Nors lyginamasis indeksas yra naudojamas netiesiogiai, siekiant palyginti rezultatus, tačiau renkantis investicijas yra siekiama kiek įmanoma geriau jį pakartoti.</p> <p>Fondo tikslas nėra tvarios investicijos, kaip tai apibrėžta 2019-11-27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, tačiau Fondas yra skirtas skatinti aplinkos ar socialinius ypatumus, arba kokį nors šių ypatumų derinį. Detalesnė informacija pateikiama ikisutartinės informacijos apie tvarumą atskleidimo dokumente.</p> <p>Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.</p> <p>Daugiau informacijos apie fondą (taisyklės, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių kalba) nemokamai galima gauti įmonės klientų konsultavimo centruose, kurių aktualus sąrašas pateikiamas https://www.sb.lt/registracija-vizitui, kreipiantis telefonu 1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337) ar el. paštu info@sb.lt, interneto svetainėje www.sb.lt ir pas visus fondo platintojus. Išsami informacija apie naujausią Valdymo įmonės darbuotojų atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, įskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas, yra prieinama interneto svetainėje www.sb.lt, taip pat investuotojo prašymu pateikiama spausdinta kopija.</p>
Numatomas neprofesionalus investuotojas	Pensijų fondas rekomenduojamas vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms, norintiems periodiškai investuojant sukaupti papildomą pensiją.

Fondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka fondo prospekto atitinkamose dalyse pateiktos informacijos. Šis pensinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko. UAB „SB Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 5 metus.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio.

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:
 Kredito rizika. Rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus.
 Sandorio šalių rizika. Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų.
 Rinkos likvidumo rizika. Rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansines priemones norimu laiku už norimą kainą.
 Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

VEIKLOS REZULTATŲ SCENARIJAI

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai		Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR	
Scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 5 metų
Minimalus	Nėra garantuotos grąžos, galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	5 024,09 EUR -49,76 proc.	5 051,76 EUR -12,77 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 802,32 EUR -11,98 proc.	9 396,01 EUR -1,24 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 365,51 EUR 3,66 proc.	12 699,96 EUR 4,90 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	12 151,62 EUR 21,52 proc.	13 895,58 EUR 6,80 proc.

KAS ATSITINKA, JEI VALDYMO ĮMONĖ NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Fondo turtas yra atskirtas nuo Valdymo įmonės turto. Todėl investuotojai į fondą nepatirs jokių nuostolių valdymo įmonės įsipareigojimų nevykdymo arba nemokumo atveju.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo suteiks jums informacijos apie šias išlaidas ir tai, kokią įtaką jos turi jūsų investicijoms.

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 ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 5 metų
Bendrosios išlaidos	337,60 EUR	887,99 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	3,38 proc.	1,38 proc. kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,03 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,66 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų
Investavimo išlaidos	Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo Dalyviu (pagal fondo taisyklių 5 punktą) mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekama minimali 100 eurų suma. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis įsigaliojo po 2018-06-14, ir Dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas, jei tarp Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pervedamų lėšų suma yra didesnė nei 2000 EUR ir nuo sutarties įsigaliojimo kitame Valdymo įmonės valdomame pensijų fonde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių.	200 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą	0 EUR
Einamosios išlaidos		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	1,34 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	133,60 EUR
Sandorių išlaidos	0,04 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurias patiriamas perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	4,00 EUR
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0 EUR

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 5 METAI

Dėl rizikos ir gražos pobūdžio rekomenduojamas laikymo laikotarpis 5 metai. Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį fonde sukauptų lėšų, Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikęs nustatytos formos prašymą. Fondo vienetų konvertavimas į pinigus ir atvirkščiai yra vykdomas kiekvieną darbo dieną.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekiame telefonu 1813. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biuro adresas Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius. El. paštas info@sb.lt

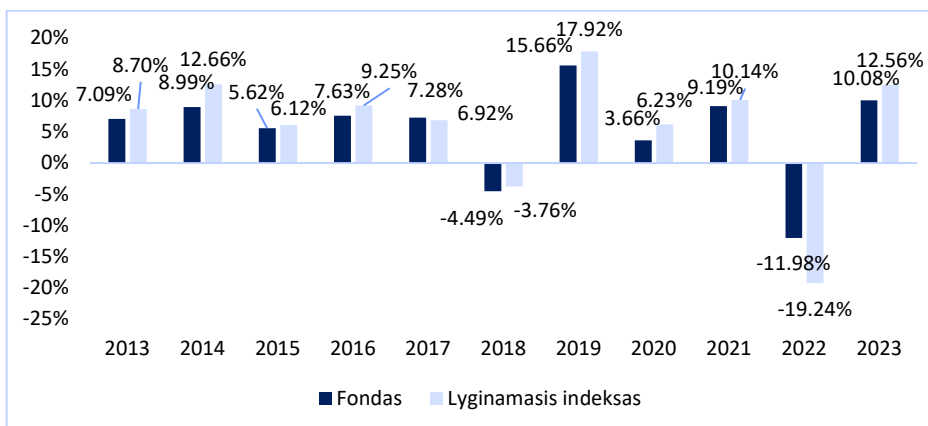
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.sb.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Praeities veiklos rezultatai

Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje ir palyginti jį su jo lyginamuoju indeksu.

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška, lyginant su jo lyginamuoju indeksu.



Fondo veiklos pradžios data – 2007 m. rugsėjo 24 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2007 m. rugsėjo 24 d.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurai.

Skaičiuojant fondo ankstesnės veiklos rezultatus buvo įtraukti visi mokesčiai, išskyrus vienkartinį platinimo mokestį.

Daugiau informacijos apie Fondo veiklos rezultatus galite rasti <https://www.sb.lt/lt/privatiems/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai/invl-medio-iii-47>.