

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, kuriuose naudojami prasčiausi, viduriniai 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: 7 metai | | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 7 metų |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR | | | |
| Scenarijai | | | |
| Minimalus | Nėra garantuotos grąžos, galite prarasti dalį ar visas investicijas. | | |
| Nepalankiausias | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 4 191,44 EUR -58,09 proc. | 3 592,54 EUR -13,61 proc. |
| Nepalankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 8 142,18 EUR -18,58 proc. | 7 547,98 EUR -3,94 proc. |
| Nuosaikus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 10 175,30 EUR 1,75 proc. | 12 321,00 EUR 3,03 proc. |
| Palankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža | 11 918,31 EUR 19,18 proc. | 14 313,40 EUR 5,26 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 pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų;
- investuojama 10 000 EUR.

| | Jeigu pasitraukiate po 1 metų | Jeigu pasitraukiate po 7 metų |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Bendrosios išlaidos | 224,00 EUR | 1 567,99 EUR |
| Metinis išlaidų poveikis (*) | 2,24 proc. | 2,24 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 4,05 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,75 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos | | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metų |
|---|--|---|
| Investavimo išlaidos | Mes neimame investavimo mokesčio | 0 EUR |
| Pasitraukimo išlaidos | Mes neimame pasitraukimo mokesčio už šį produktą | 0 EUR |
| Einamosios išlaidos | | |

| | | |
|---|---|------------|
| Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos | 2,23 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. | 223,00 EUR |
| Sandorių išlaidos | 0,01 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame. | 1,00 EUR |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos | | |
| Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi. | 0 EUR |

REKOMENDUOJAMAS MINIMALUS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 7 METAI.

Dėl rizikos ir gražos pobūdžio rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis 7 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 (škambinant iš užsienio +370 37 301 337). 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

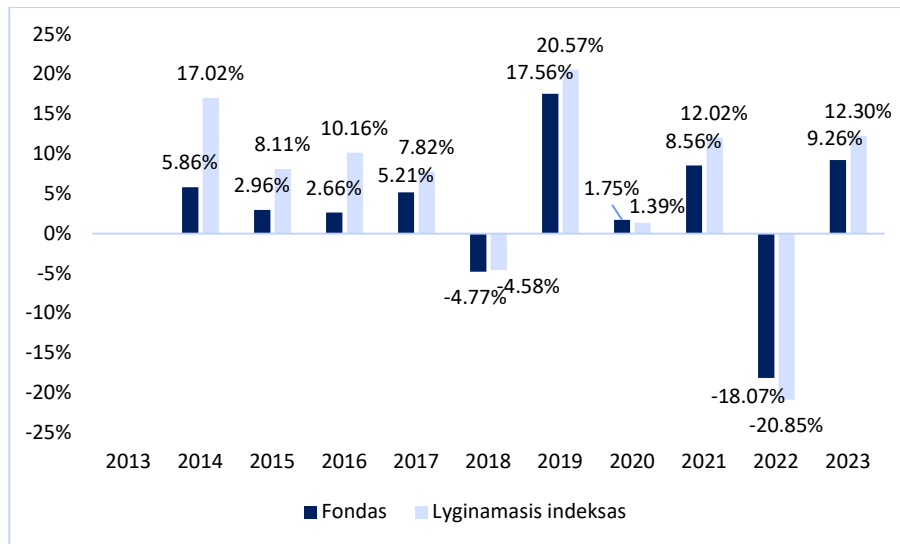
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.sb.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

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 praityje 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 – 2013 m. gegužės 13 d.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2013 m. gegužės 13 d.

Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais.

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-apdairus>.