

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisés 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 Apdairus“ 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 06 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 – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į akcijas, obligacijas ir investicinius fondus, kurių investavimo kryptis – akcijos, obligacijos ir nekilnojančios turtas. Sudėtis: iki 70 proc. akcijos. Pensijų fondo investavimo strategija – užtikrinti ilgalaikį pensijų fondo dalyvių turto augimą diversifikuojant investicijas ir taip siekiant minimizuoti riziką. Trumpuoju laikotarpiu fondo investicijų vertė gali keistis netolygiai.</p> <p>Investuojant specializuojant geografinę zonoje ar pramonės šakoje netaikoma.</p> <p>Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-05-13. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 30 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaiciuotas į EUR) + 5 % MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaiciuotas į EUR) + 30 % FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Total Return Index + 15 % Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR + 15 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR + 5 % European Central Bank ESTR OIS Index. Sudėtinio lyginamojo indekso svoriai parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisykliėse nustatytą investavimo strategiją (jų rūšis, proporcijas) bei strateginių fondo investicijų paskirstymą. Visą lyginamujų indeksų taikymo istoriją galima rasti interneto svetainėje www.sb.lt.</p> <p>Valdymo įmonė gali savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Lyginamasis indeksas naudojamas netiesiogiai, tai reiškia, kad siekiama ne pakartoti lyginamojo indekso rezultatus, o juos pranokti.</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 ikiutartinės 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/lit/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. Išsammi informacija apie naujausią Valdymo įmonės darbuotojų atlyginimų politiką, išskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenių, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, išskaitant atlyginimų komiteto sudėti, kai toks komitetas yra sudarytas, yra prieinama interneto svetainėje www.sb.lt, taip pat investuotojo prašymu pateikiama spausdinta kopija.</p> <p>Numatomas neprofesionalus investuotojas</p> <p>Pensijų fondas rekomenduojamas vidutinę riziką prisiimiantiems žmonėms, norintiems periodiškai investuojant sukaupti papildomą pensiją.</p>
	<p>Fondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai.</p> <p>Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksliai ar neatitinka fondo prospektu atitinkamose dalyse pateiktos informacijos. Šis pensinis fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko. UAB „SB Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos.</p>

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĒČIAU GAUTI?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Mažesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklių, daroma prielaida, kad produktą laikysite 7 metus.

Didesnė rizika

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

Ši produktą priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasii, kur 5 yra gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana dideli.

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, iškaitant politinę ir teisinę riziką.

VEIKLOS RESULTATU SCENARIJAI

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčinę padėti, 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: 7 metai		Jeigu pasitraukiate po 1 metu	Jeigu pasitraukiate po 7 metu
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 IŠMOKŪ?

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?

Ši produkta 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 įvairiomis išlaidomis padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio sumą ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

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

	Jeigu pasitraukiate po 1 metu	Jeigu pasitraukiate po 7 metu
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. Pavyzdžiu, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatomą, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,05 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,75 proc. atskaičius mokesčius.

IŠLAIDŲ SUDĒTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos	Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 1 metu
Investavimo išlaidos	0 EUR
Pasitraukimo išlaidos	0 EUR
Einamosios išlaidos	

Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinių 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 grąžos pobūdžio rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis 7 metai. Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį fonde sukauptą lėšų. Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikės nustatytos formos prašymą. Fondo vienetų konvertavimas į pinigus ir atvirščiai yra vykdomas kiekvieną darbo dieną.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekite telefonu 1813 (skambinant 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.

Eil. paštas info@sb.lt

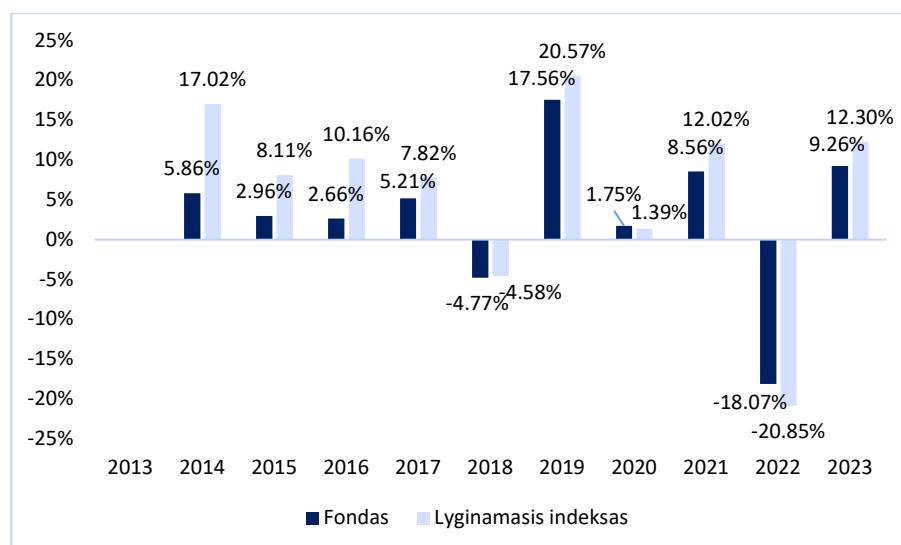
Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.sb.lt. Lietuvos bankas nagrinėja su finansinių paslaugų teikimu susijusius skundus tarp vartotojų ir finansų rinkos dalyvių. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

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 lyginamuju indeksu.

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška, lyginant su jo lyginamuju 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 vienkartinj platinimo mokesčių.

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