

Pagrindinė informacija investuotojams

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „SEB pensija 50+“

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama laikantis teisės akto, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą pobūdį ir riziką. Patariama perskaityti šią informaciją, kad galėtumėte priimti pagrįstą sprendimą, ar investuoti.

Fondą „SEB pensija 50+“ valdo valdymo įmonė UAB „SEB investicijų valdymas“, priklausanti SEB grupei.

Tikslai ir investavimo politika

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „SEB pensija 50+“ (toliau – fondas) – tai vidutinės rizikos fondas, kurio tikslas – vidutiniu laikotarpiu uždirbti patrauklią grąžą prisiimant vidutinę riziką. Įprastai 50 proc. fondo turto investuojama į įmonių akcijas, o likę 50 proc. į įvairias obligacijas arba pinigų rinkos priemones.

Fondo rezultatai lyginami su investavimo strategiją atitinkančiu lyginamuoju indeksu. Fondo lyginamąjį indeksą sudaro: „MSCI World Net Total Return EUR Index“ – 42,5 proc., „Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Bond index“ – 26 proc., „Bloomberg Barclays Euro Treasury 1-10yr A3“ - 10 proc., „MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR“ – 7,5 proc., „Bloomberg Barclay's Global HighYield (EUR Hedged)“ – 3,5 proc., „S&P European Leveraged Loan Index“ – 3,5 proc., „JPM EMBI Global Diversified Hedged EUR“ – 3,5 proc., „JPM GBI-EM Global Diversified Unhedged EUR“ – 3,5 procento.

Investicijų paskirstymas pagal turto klases priklauso nuo pasaulio šalių ekonomikos augimo perspektyvų, o fondo turto ilgojo laikotarpio strategija sudaroma pagal ilgo ir vidutinio laikotarpio turto klasių grąžos ir rizikos prognozes.

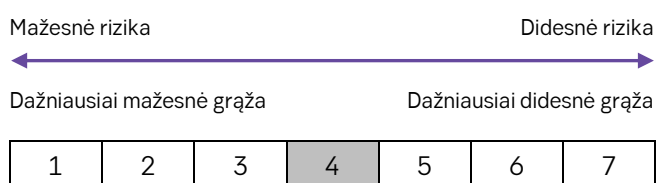
Valdant riziką gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės. Tai yra tokios finansinės priemonės, kurių vertė susijusi su pagrindinės finansinės priemonės verte.

Fondo vienetų pirkimo ar išpirkimo operacijos atliekamos pagal dalyvio pavedimus kiekvieną darbo dieną.

Fondo gauti dividendai reinvestuojami, t. y. investuojami pagal fondo strategiją.

Fondas rekomenduojamas dalyviams nuo 50 metų iki 58 metų arba asmenims kuriems priimtina vidutinė rinkos rizika.

Rizikos ir grąžos pobūdis



Rizikos ir grąžos kategorija rodo fondo rizikos ir grąžos santykį. Kuo kategorija aukštesnė, tuo didesnė galima grąža, bet taip pat ir didesnė tikimybė prarasti pinigus. Pirmoji kategorija nereiškia, kad investicija yra visiškai nerizikinga.

Kategorija nustatyta remiantis istoriniais fondo lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų duomenimis.

Šis fondas priklauso 4 kategorijai. Tai reiškia, kad fondo vertės kitimo rizika yra vidutinė. Negarantuojama, kad nustatyta kategorija nepakis, fondas ilgai gali būti priskirtas kitai kategorijai.

Toliau pateiktos rizikos rūšys nėra įtrauktos nustatant minėtą rizikos ir grąžos kategoriją, bet vis tiek daro įtaką fondo vertei:

sandorio šalies rizika – rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų fondui (pvz., nesumokės sutartos sumos ar, kaip sutarta, neperleis vertybinių popierių).

likvidumo rizika – rizika, kad kurį nors fondo turtą gali būti sunku parduoti tam tikru metu ir priimtina kaina.

operacinė rizika – nuostoliai, atsirandantys dėl sistemų gedimo, žmogaus klaidų ar išorinių įvykių.

Mokesčiai

Vienkartiniai mokesčiai, imami prieš investuojant ar jau investavus

Įmokos mokestis	0,00%
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis*	0,00%

*Pensijų kaupimo bendrovė turi teisę vienašališkai pakeisti mokestį iki pensijų fondo taisyklėse nustatyto maksimalaus dydžio – 0,5 proc. pervedamos sumos.

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Einamasis mokestis	0,81%
--------------------	-------

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

Sėkmės mokestis	0,00%
-----------------	-------

Visada pateikiami didžiausi mokesčiai. Tam tikrais atvejais gali būti, kad fondo mokesčiai bus mažesni.

Įmokos mokestis netaikomas.

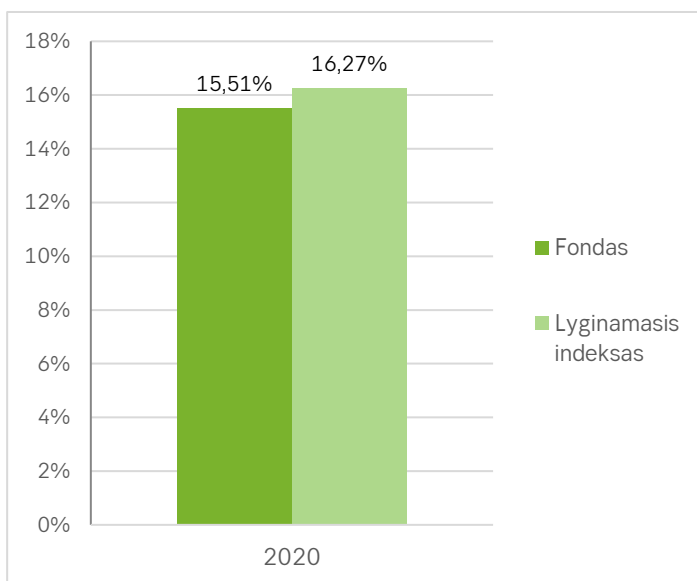
Fondo ar bendrovės keitimo mokestis yra suma, kuri gali būti išskaičiuota iš Jūsų lėšų keičiant vieno pensijų fondo investicinius vienetus į kito tos pačios arba kitos valdymo įmonės pensijų fondo vienetus.

Faktinius vienkartinius mokesčius investuotojas gali sužinoti interneto svetainėje www.seb.lt arba iš savo finansų patarėjo ar platintojo.

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 tuos atvejus, kai, fondo vardu perkant ar parduodant kito fondo investicinius vienetus ar akcijas, pardavimo ir / arba išpirkimo mokesčiai yra sumokami iš fondo turto.

Jūsų mokami mokesčiai naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo platinimo ir administravimo išlaidas. Dėl šių mokesčių mažėja galima Jūsų investicijų grąža.

Ankstesnės veiklos rezultatai



Fondas įsteigtas 2020 metais. Fondas veiklą pradėjo 2020 balandžio 14 d. Apskaičiuojant veiklos rezultatus, įtraukti visi fondui taikomi mokesčiai.

Fondo ankstesni rezultatai rodo praėjusio laikotarpio rezultatus. Tai nereiškia, kad tokie pat rezultatai bus ir ateityje.

Praktinė informacija

Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.

Interneto svetainėje www.seb.lt Jūs galite rasti ir nemokamai atsisiųsti fondo taisykles, taip pat metinės ir pusmečio finansinės atskaitomybės dokumentus lietuvių kalba. Taip pat čia rasite informaciją apie kiekvienos darbo dienos fondo vieneto ir grynųjų aktyvų vertę bei fondo pelningumą.

Fondo įmokos ir išmokos yra Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo objektas, t. y. dalyvis gali naudotis mokesčių lengvata, o išmokos gali būti apmokestintos. Daugiau informacijos apie apmokestinimą www.seb.lt.

Informaciją apie naujausią valdymo įmonės atlygio politiką, įskaitant aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir kitos išmokos, rasite interneto svetainėje www.seb.lt. Fondo dalyvio prašymu bendrovė nemokamai pateikia spausdintą šio dokumento kopiją.

UAB „SEB investicijų valdymas“ gali būti laikoma atsakinga tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo taisyklių dalyse.

Šiam fondui leidimas suteiktas Lietuvos Respublikoje. Fondo veiklą reguliuoja Lietuvos bankas. Ši pagrindinė informacija investuotojams 2021 02 15 yra tiksli.