

# Pagrindinė informacija investuotojams

## Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „Goindex pasaulio akcijų“

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį fondą. Tai nėra reklaminio pobūdžio informacija. Pateikti šią informaciją reikalaujama laikantis teisės aktų, 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.

Fondą „Goindex pasaulio akcijų“ valdo pensijų kaupimo bendrovė Goindex, UAB (toliau – PKB), veikianti pagal Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymą.

### Tikslai ir investavimo politika

**Tikslas** – didelę grąžą ilguoju laikotarpiu, prisiimant su tuo susijusią didesnę riziką.

**Finansinių priemonių rūšys ir investavimo procesas.** Tai didelės rizikos fondas, kurio iki 100 proc. turto investuojama į pasyvias investavimo priemones (indeksinius fondus ir fondus, kurių vienetais prekiaujama biržoje, angl. *exchange traded funds, ETF*), kuriomis siekiama patirti kuo mažesnes fondo valdymo sąnaudas ir gauti grąžą, kuri būtų artima lyginamojo indekso grąžai.

**Investicijų paskirstymas.** Siekiant didesnės ilgalaikės grąžos, visas fondo turtas yra investuojamas į pasaulio įmonių akcijas prisiimant ir visą šios turto klasės riziką. Akcijoms pasirinktas paskirstymas po visą pasaulį, kurio ilgalaikis pajamingumas yra stabilėnis, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu.

**Naudojamas lyginamasis indeksas:** 100 proc. pasaulio akcijų (MSCI ACWI IMI Total Return Index).

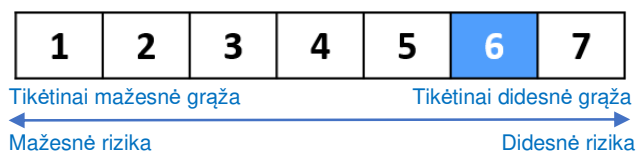
**Fondo pajamos** yra reinvestuojamos, ne paskirstomos dalyviams.

**Fondo valiuta** – EUR.

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

**Rekomendacija.** Fondas labiau tinka savanoriško pensijų kaupimo dalyviui, siekiančiam potencialiai aukštesnės grąžos ilgu laikotarpiu ir nevengiančiam prisiimti didelę riziką. Daugiau tinkamas jaunesnio ir vidutinio amžiaus kaupiantiesiems.

### Rizikos ir grąžos pobūdis



Šioje rizikos skalėje esančios kategorijos rodo santykį tarp rizikos ir galimos grąžos. Kuo aukštesnė kategorija, tuo didesnė galima grąža, bet ir didesnė tikimybė prarasti pinigus. Žemiausia kategorija nereiškia, kad investicija yra visiškai nerizikinga.

Kadangi fondas neturi veiklos istorijos, fondui nustatyta kategorija remiantis istoriniais fondo lyginamojo indekso vertės svyravimais. Atsižvelgiant į tai, fondas priklauso 6 kategorijai, t. y. fondo vertės kitimo rizika yra didelė, nes fondo lyginamojo indekso rezultatai pasižymėjo dideliais svyravimais. Istoriniai duomenys negali patikimai atskleisti būsimos rizikos ir galimos grąžos pobūdžio. Parduodant fondo vienetus jų vertė gali būti mažesnė nei už juos sumokėta suma. Negarantuojama, jog nustatyta kategorija nepakis, fondas

ilgainiui gali būti priskirtas kitai kategorijai.

Toliau pateiktos rizikos rūšys nėra įtraukiamos 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 už priimtina kainą.

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

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

## Taikomi atskaitymai

### Vienkartiniai mokesčiai, imami prieš investuojant ar jau investavus

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

### Prognozuojami mokesčiai, bus išskaičiuoti iš fondo lėšų per metus

Einamasis mokestis	0,83%
--------------------	-------

### Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis

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

Lentelėje pateikti didžiausi galimi mokesčiai. Tam tikrais atvejais gali būti, kad fondo mokesčiai bus mažesni.

Įmokos ir išmokos mokestis netaikomas.

Fondo ar bendrovės keitimo mokestis netaikomas.

Informacija apie faktinius valdymo mokesčių dydžius pateikiama PKB tinklapyje [www.goindex.lt](http://www.goindex.lt).

Nurodytas einamojo mokesčio dydis yra prognozuojamas, kadangi fondas yra naujai įsteigtas. 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 turtu sudaromų sandorių išlaidos, išskyrus atvejus, kai fondo vardu perkant ar parduodant kito fondo vienetus pardavimo / išpirkimo mokesčiai sumokami iš fondo turto.

Jūsų mokami mokesčiai naudojami fondo valdymo išlaidoms apmokėti, įskaitant fondo platinimo ir administravimo išlaidas. Šie atskaitymai mažina tikėtiną Jūsų investicijų prieaugį.

## Praeities veiklos rezultatai

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

Fondas įsteigtas 2022 m. liepos 21 d.

## Praktinė informacija

Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.

PKB interneto svetainėje [www.goindex.lt](http://www.goindex.lt) Jūs galite rasti ir nemokamai atsisiųsti fondo taisykles. Taip pat čia rasite informaciją apie kiekvienos darbo dienos fondo vieneto ir grynųjų aktyvų vertę bei fondo pelningumą.

Fondo įmokos ir išmokos yra LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo objektas, t. y. dalyvis gali naudotis mokesčių lengvata, o išmokos gali būti apmokestintos. Daugiau informacijos apie apmokestinimą – PKB interneto svetainėje [www.goindex.lt](http://www.goindex.lt) (DUK

Šis fondas įsteigtas Lietuvos Respublikoje ir yra prižiūrimas Lietuvos banko. Goindex, UAB yra licencijuota Lietuvos Respublikoje ir prižiūrima Lietuvos banko. Ši pagrindinė informacija investuotojams yra paruošta 2022 m. rugpjūčio 10 d. ir yra tiksli jos paruošimo dieną.

dalyje).

Informacija apie naujausią PKB atlygio politiką, įskaitant aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlygis ir kitos išmokos skelbiamos PKB interneto svetainėje [www.goindex.lt](http://www.goindex.lt). Fondo dalyvio prašymu PKB nemokamai pateikia atspausdintą šio dokumento kopiją.

PKB gali būti laikoma atsakinga tik remiantis koku nors šiame dokumente pateiktu teiginiu, kuris yra klaidinantis, netikslus ar neatitinka informacijos, pateiktos atitinkamose fondo taisyklių dalyse.