

Vertiname, kad savo partneriu kaupti pensiją renkatės Luminor ir dėkojame jums už pasitikėjimą.

Luminor pensijų fondų valdytojo komentaras: 2024 m. buvo sėkmingi daugeliui turto klasių. Per metus bendras išsivysčiusių šalių akcijų indeksas augo 26,6 proc., o su tvariomis investicijomis siejamas akcijų indeksas – 16,1 proc. Bendras pasaulio obligacijų indeksas padidėjo 1,7 proc., o didesnės rizikos, aukšto pajamingumo korporacijų obligacijų indeksas – 9,1 proc. Pensijų fondų rezultatai atkartoto rinkos tendencijas ir antrus metus iš eilės viršijo lūkesčius.

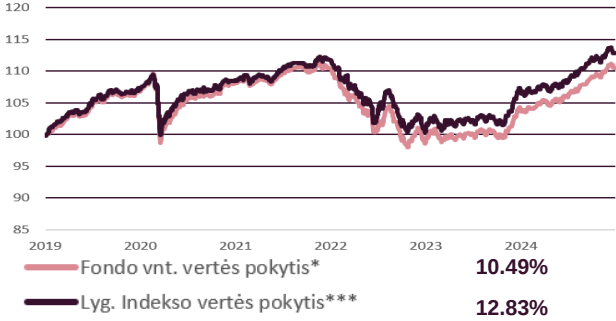
Keičiasi II pakopos pensijų fondų investavimo strategija

Atlikę kasmetinę II pakopos strategijos peržiūrą, nusprendėme padidinti rizikingų aktyvų dalį gyvenimo ciklo fonduose ir turto išsaugojimo fonde. Taip pat nusprendėme pakeisti mažiau rizikingo turto klasių proporcijas siekdami didesnės ilgalaikės grąžos pensijų fondų dalyviams. Investavimo strategijos pakeitimai įsigalios nuo 2025 m. birželio 1 d.

LUMINOR II PAKOPOS PENSIJŲ FONDŲ REZULTATAI NUO JŲ VEIKLOS PRADŽIOS: 2019 01 02 – 2024 12 31

Luminor turto išsaugojimo fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 1.68%



Luminor 1954–1960 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 2.27%



Luminor 1961–1967 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 6.27%



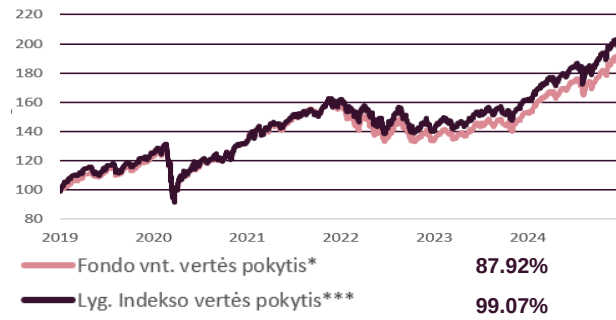
Luminor 1968–1974 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 10.19%



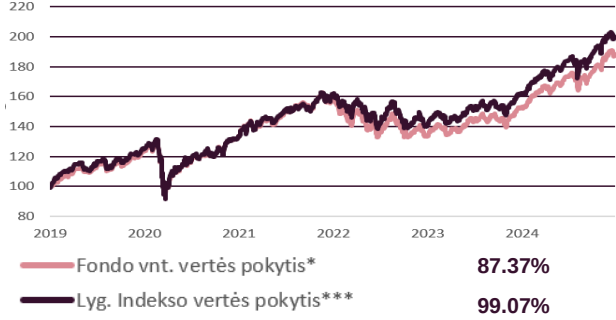
Luminor 1975–1981 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 11.09%



Luminor 1982–1988 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 11.03%



Luminor 1989–1995 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 11.08%



Luminor 1996–2002 tikslinės grupės pensijų fondas

Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo 11.11%



* Vieneto vertės pokytis apskaičiuotas jau įvertinus ir atėmus metinį turto valdymo mokesį. Skaičiuojant vieneto vertės pokytį atskaitymai nuo įmokų nevertinami.
** Vidutinė metinė grąža apskaičiuota išvedant apskaitos vieneto vertės pokyčio per nurodytą laikotarpį geometrinį vidurkį.
*** Lyginamasis indeksas – valdymo įmonės nustatytas rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius, su kurio reikšmės kitimu lyginama pensijų fondo investicijų grąža. Lyginamojo indekso sudėtis yra sudaryta atsižvelgiant į pensijų fondo investavimo strategiją. Daugiau informacijos apie lyginamųjų indeksų sudėtis galite rasti čia: <https://www.luminor.lt/lt/pensiju-fondai>

Praeities rezultatai negarantuoja, kad tokie patys ar panašūs rezultatai bus ir ateityje. Jei į finansines priemones investuojama užsienio valiuta, valiutos keitimo kurso pokyčiai gali turėti įtakos investicijų grąžai. Luminor investicijų valdymas UAB investicijų grąžos, pensijų fondų pelningumo ar išmokamų anuiteto dydžių negarantuoja. Kaupiant pensijų fonduose, patiriate investavimo riziką, o tai reiškia, kad investicijų vertė gali ir kilti ir kristi, galite atgauti mažiau negu investavote.

Pensijų fondus valdo „Luminor investicijų valdymas“ UAB. Daugiau informacijos tel. +370 5 239 3444 arba www.luminor.lt/lt/privatiems/pensija