

Džiaugiamės, kad patikėjote savo finansų ateitį „Luminor investicijų valdymas“ UAB. Vertiname jūsų pasitikėjimą ir toliau dirbsime, siekiant pateisinti jūsų keliamus lūkesčius.

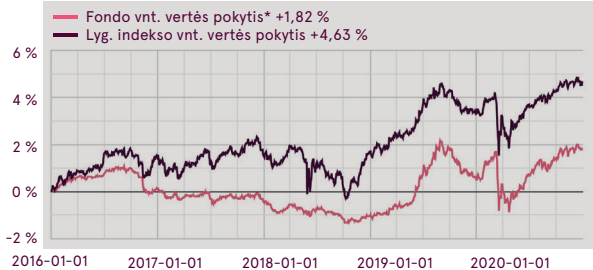
Žvelgdami į praėjusius metus pirmiausia vertiname, kokie jie buvo mūsų klientams. Nepaisant Covid-19 pandemijos keltos įtampos ir svyravimų rinkose, 2020 metais Lietuvos banko duomenimis, visų III pakopos Luminor pensijų fondų grąža po atskaitymų buvo teigiama ir viršijo savo lyginamuosius indeksus***. Konservatyvių fondų uždarbis* siekė daugiau nei 1,3 proc., subalansuotos rizikos fondų – daugiau nei 3,4 proc., o akcijų fondai uždirbo virš 9 proc.

LUMINOR III PAKOPOS PENSIJŲ FONDŲ REZULTATAI PER 5 METUS: 2019 01 02 – 2020 12 31

Luminor pensija 1 plius

Fondo vnt. vertės pokytis per 2020 metus +1,31 %*
Lyg. indekso vnt. vertės pokytis per 2020 metus +1,30 %

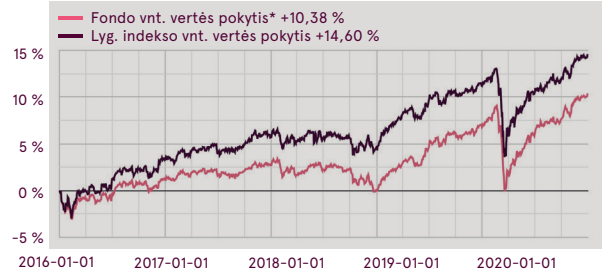
Vidutinė metinė grąža per 5 metus +0,36 %**



Luminor pensija darbuotojui 1 plius

Fondo vnt. vertės pokytis per 2020 metus +3,39 %*
Lyg. indekso vnt. vertės pokytis per 2020 metus +3,07 %

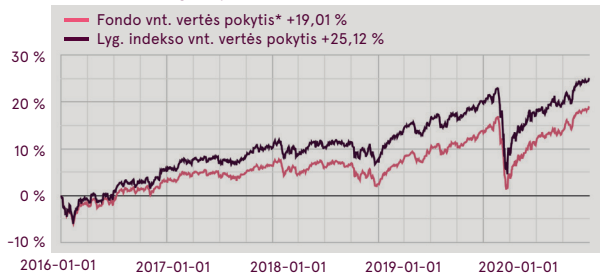
Vidutinė metinė grąža per 5 metus +1,99 %**



Luminor pensija 2 plius

Fondo vnt. vertės pokytis per 2020 metus +5,01 %*
Lyg. indekso vnt. vertės pokytis per 2020 metus +4,59 %

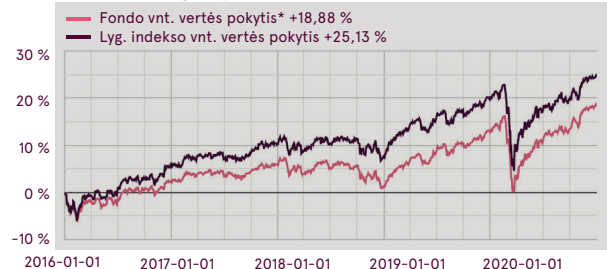
Vidutinė metinė grąža per 5 metus +3,54 %**



Luminor pensija darbuotojui 2 plius

Fondo vnt. vertės pokytis per 2020 metus +5,43 %*
Lyg. indekso vnt. vertės pokytis per 2020 metus +4,60 %

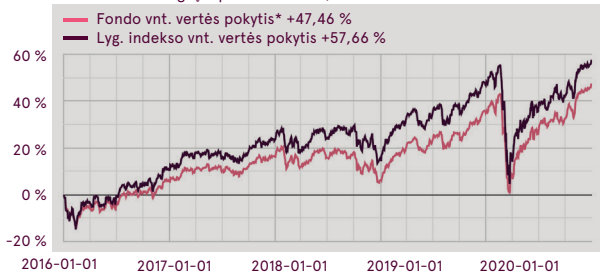
Vidutinė metinė grąža per 5 metus +3,52 %**



Luminor pensija 3 plius

Fondo vnt. vertės pokytis per 2020 metus +9,33 %*
Lyg. indekso vnt. vertės pokytis per 2020 metus +7,50 %

Vidutinė metinė grąža per 5 metus +8,08 %**



* Vieneto vertės pokytis apskaičiuotas jau įvertinus ir atėmus metinį turto valdymo mokestį. 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. 1608 arba www.luminor.lt/lt/privatiems/pensija