

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

Luminor pensijų fondų valdytojo komentaras: 2023 metai finansų rinkoms buvo itin pozityvūs – reikšmingai augo akcijų kainos ir obligacijos fiksavo teigiamus rezultatus po kelerių metų pertraukos. Pasaulio ekonomika atlaikė metų pradžioje prognozuotus iššūkius, o dirbtinis intelektas prisidėjo prie geresnių didžiųjų technologijų įmonių finansinių rezultatų. Metų pabaigoje pozityviai nuteikė ir smarkiai sulėtėjusi infliacija, suteikdama vilties, kad centriniai bankai pradės mažinti palūkanų normas netolimoje ateityje.

2023 metais daug nerimo kėlė prognozuota recesija, tačiau „Luminor“ investicijų valdymo komanda sugebėjo išlaikyti neutralią rizikos poziciją ir pasinaudoti augančių rinkų galimybėmis. Per metus į pensijų fondų portfelius įtraukėme aukšto pajamingumo Lietuvos įmonių obligacijų ir sparčiai augančių komunikacijos sektoriaus akcijų.

2024 metai bus gausūs rinkimų, lemsiančių pasaulio tvarką. Ši politinė nežinomybė skatina klausimus dėl tolesnės ekonomikos raidos ir centrinių bankų krypties pokyčio. Vertindami ir valdydami galimas rizikas šiais metais, stengsimės visapusiškai išnaudoti rinkų teikiamas galimybes ir toliau didinti grąžą kaupiantiesiems.

LUMINOR III PAKOPOS PENSIJŲ FONDŲ REZULTATAI PER 5 METUS: 2019 01 02 – 2023 12 31

Luminor ateitis 58+

Fondo vnt. vertės pokytis* per 2023 m.	5.75%
Lyg indekso vnt. vertės pokytis*** per 2023 m.	6.87%
Vidutinė metinė grąža** per 5 metus	-0.95%



Luminor ateitis 50–58

Fondo vnt. vertės pokytis* per 2023 m.	10.31%
Lyg indekso vnt. vertės pokytis*** per 2023 m.	11.49%
Vidutinė metinė grąža** per 5 metus	3.37%



Luminor ateitis 16–50

Fondo vnt. vertės pokytis* per 2023 m.	14.46%
Lyg indekso vnt. vertės pokytis*** per 2023 m.	16.84%
Vidutinė metinė grąža** per 5 metus	9.52%



Luminor tvari ateitis index

Fondo vnt. vertės pokytis* per 2023 m.	15.56%
Lyg indekso vnt. vertės pokytis*** per 2023 m.	16.57%
Vidutinė metinė grąža** nuo fondo įkūrimo	3.97%



* Vieneto vertės pokytis apskaičiuotas jau įvertinus ir atėmus metinį turto valdymo mokestį. Skaičiuojant vieneto vertės pokytį atskaitomi 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