

Pagrindinė informacija apie fondą

| | |
|-----------------------|------------------------------------|
| Valdymo įmonė: | “Luminor investicijų valdymas” UAB |
| Fondo valdytojas: | Andrius Adomkus |
| Depozitoriumas: | Luminor Bank AS |
| Fondo įsteigimo data: | 07.10.2013 |

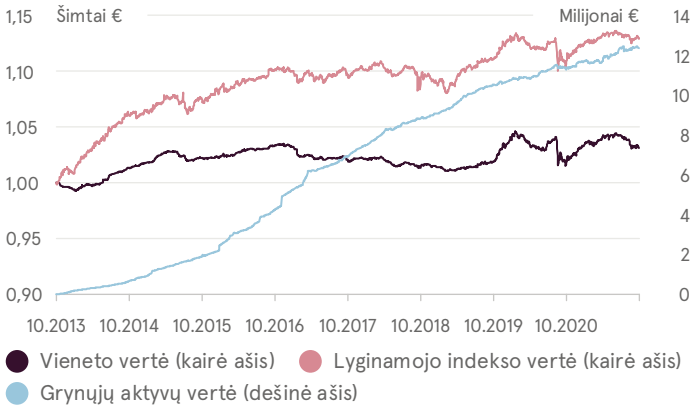
Fondo aprašymas

Tai savanoriško pensijų kaupimo fondas, kurio visas turtas investuojamas tik į investicinio reitingo euro zonos šalių vyriausybių ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, kurie nori maksimaliai išsaugoti savo turto vertę, tačiau su potencialiai žemesniu pelningumu. Daugiau tinkamas vyresnio amžiaus kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

| | |
|--------------------------------|------------|
| Informacijos atnaujinimo data | 2021.03.31 |
| Fondo vieneto vertė, Eur | 0,2986 |
| Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur | 12 353 074 |

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)

| | |
|-------------|--------|
| 6 mėnesiai | -0,70% |
| 12 mėnesių | 0,54% |
| 5 metai | 0,10% |
| 10 metų | - |
| Nuo įkūrimo | 3,11% |

Fondo valdytojo komentaras

2021 m. I ketv. akcijų kainos kilo į viršų, ypač išsivysčiusiose šalyse. Augant vakcinavimo apimtims bei tikintis, kad mažės suvaržymų kovoje su pandemija, taip pat JAV patvirtinus naują 1,9 trilijono JAV dolerių dydžio stimulo programą, didėjo infliacijos lūkesčiai laukiant didesnio ekonominio aktyvumo. Tai stiprina dėmesį akcijoms ir skatino pardavinėti vyriausybės obligacijas, laikomas saugesne turto rūšimi. Visgi šį įkarštį kiek vėsino svarbiausių centrinių bankų komentarai, kad tikėtinas padidėjimas greičiausiai būtų laikinas, o ekonomikai atsigausti prireiks laiko, tad jai paremti bus tęsiama mažų palūkanų politika.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svoriai parinkti pagal fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją, tačiau fondo valdytojas gali savo nuožiūra priimti investavimo sprendimus. Investicijų vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Praeitais rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

Vadovaujantis su MSCI Inc. sudaryta sutartimi, esame įpareigoti pateikti šią informaciją: Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso grąžą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso grąžą, kaip šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar neprisiimant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduota ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklamuoja jokios investavimo strategijos, įskaitant finansinius produktus ar strategijas, kurie yra pagrįsti MSCI duomenimis, modeliais, analitine ir kita medžiaga ar informacija arba kuriuose MSCI duomenys modeliai, analitinė ir kita medžiaga ar informacija yra stebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

| | |
|--|--------|
| Vanguard Euro Government Bond Index Fund | 17,74% |
| HSBC Euro Govt bond fund | 16,41% |
| iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT | 15,29% |
| Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR | 7,83% |
| Lietuvos Respublika/2023.08.16 | 5,77% |
| Lietuvos Respublika/2022.09.27 | 4,64% |
| Lietuvos Respublika/2021.05.04 | 4,38% |
| Lietuvos Respublika/2023.06.29 | 3,73% |
| Lietuvos Respublika/2024.04.17 | 3,73% |
| Lenkijos Respublika/2023.01.19 | 3,15% |

Investicijų geografinis pasiskirstymas

| | |
|--------------------------------|--------|
| Lietuva | 27,45% |
| Europa | 62,38% |
| Kitos | 6,65% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 3,51% |

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

| | |
|--------------------------------|--------|
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 6,7% |
| Obligacijų fondai | 57,27% |
| Vyriausybės obligacijos | 35,99% |

Lyginamasis indeksas

Nuo 2017 m. birželio mėn. 1 d.:
100% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

| | |
|------------------------|-------|
| Valdymo mokestis | 0,65% |
| Depozitoriumo mokestis | 0,07% |

Vienartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus

Pradinis mokestis nuo įmokos 1% (įmoka > €100) 2% (įmoka < €100)
 Išstožimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%