

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2013.10.07

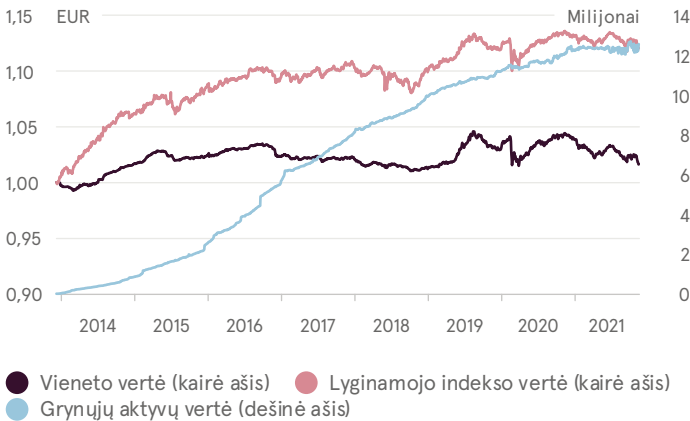
Fondo aprašymas

Tai savanoriško pensijų kaupimo fondas, kurio visas turtas investuojamas tik į investicinio reitingo euro zonos šalių vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, kurie nori maksimaliai išsaugoti savo turto vertę, tačiau su potencialiai žemesniu pelningumu. Tinkamas kaupiantiesiems, vyresniems nei 60 metų.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2021.09.30	2021.12.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,2965	0,2943
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	12 329 309	12 549 384

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-0,74%
6 mėnesiai	-0,91%
12 mėnesių	-2,52%
5 metai**	-0,18%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	0,20%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

2021 metų ketvirtąjį ketvirtį pasaulio akcijų indeksas kilo nepaisant išaugusių svyravimų rinkose, kuriuos lėmė centrinių bankų vadovų pareiškimai ir investuotojų reakcija į naujo COVID-19 varianto plitimą. Sparčiai kylančios produktų ir paslaugų kainos privertė JAV Federalinio rezervų banko vadovą atsisakyti iki tol vyravusios retorikos, jog aukšta infliacija yra laikinas reiškinys ir paskelbti planus mažinti obligacijų supirkimo programą. Europoje įtampa kėlė dėl naujo COVID-19 varianto įvesti apribojimai ir energetikos krizė, kurią lėmė ženkliai išaugusi dujų kaina. Tuo tarpu besivystančias rinkas slėgia sunki situacija Kinijos nekilnojamojo turto sektoriuje po vieno didžiausių NT vystytojų bankroto.

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. Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

Vadovaujantis su MSCI Inc. sudaryta sutartimi, esame įpareigoti pateikti šią informaciją:

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą 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 gražą, 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

iShares Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	16,50%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	15,71%
HSBCEuro Govtbondfund	14,34%
Amundi Govt Bond Euro MTSBrod Invest. Grade 3 5 UCITS ETF DR	13,98%
Lithuania 0.408/16/2023	5,65%
Lithuania 002/06/2024	4,80%
Lithuania 0.309/27/2022	4,55%
Lithuania 0.606/29/2023	3,65%
Lithuania 0.404/17/2024	3,65%
Poland 3.7501/19/2023	3,09%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Europa (išsk. Baltijos šalis)	64,50%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,43%
Lietuva	32,07%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	60,46%
Vyriausybės obligacijos	34,51%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5,03%

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%
Išstoji mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%