

Pagrindinė informacija apie fondą

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

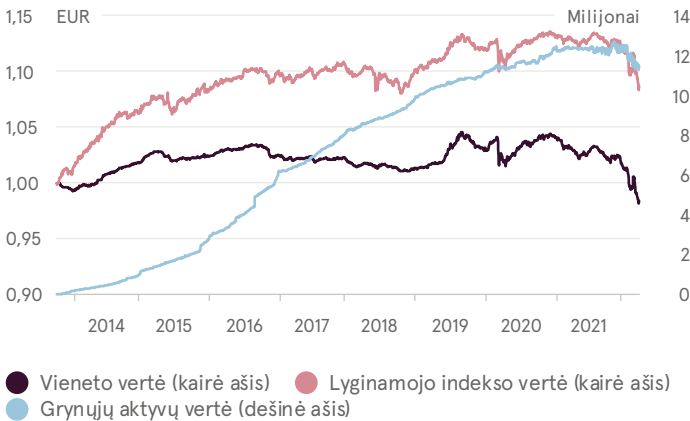
Fondo aprašymas

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	2021.12.31	2022.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,2943	0,2849
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	12 549 384	11 498 698

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-3,19%
6 mėnesiai	-3,91%
12 mėnesių	-4,59%
5 metai**	-0,75%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,19%

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

Fondo valdytojo komentaras

2022 metų pirmąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkos buvo paveiktos karo Ukrainoje pradžios, naujos COVID-19 bangos Kinijoje bei žaliavų kainų svyravimų. Visa tai neigiamai veikė įmonių tiekimo grandines ir skatino produktų bei paslaugų kainų augimą. Sparčiai kylanti infliacija didina spaudimą centriniams bankams imtis veiksmų suvaldyti produktų ir paslaugų kainų augimą, o tai, savo ruožtu, apkarpo investuotojų norą prisiimti riziką. Dėl to tiek išsivysčiusių, tiek besivystančių šalių akcijų indeksų vertės pirmąjį ketvirtį mažėjo.

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 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

iShares Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	17,47%
Amundi Govt Bond Euro MTSBroad Investment Grade 3 5 UCITS ETF DR	17,37%
HSBCEuro Govtbondfund	14,76%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	11,96%
Lithuania 0.408/16/2023	6,12%
Lithuania 002/06/2024	5,18%
Lithuania 0.309/27/2022	4,95%
Lithuania 0.606/29/2023	3,95%
Lithuania 0.404/17/2024	3,94%
Poland 3.7501/19/2023	3,24%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Europa (išsk. Baltijos šalis)	65,72%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,53%
Lietuva	33,74%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	61,56%
Vyriausybės obligacijos	33,97%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,47%

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%
Einamasis mokestis***	0,89%

Išstoji mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%

***Einamojo mokesčio dydis apskaičiuotas atsižvelgus į praėjusių metų, pasibaigusį 2021 m. gruodžio mėn. patirtas išlaidas (turto valdymo, audito ir depozitoriumo mokesčius). Ši suma kiekvienais metais gali kisti.