

Pagrindinė informacija apie fondą

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

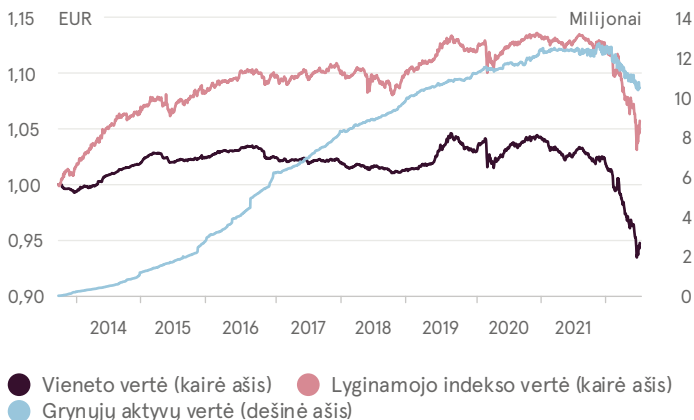
Fondo aprašymas

Tai savanoriško pensijų kaupimo fondas, kurio visas turtas investuojamas tik į investicinio reitingo euro zonos šalių vyriausybių 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	2022.03.31	2022.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,2849	0,2744
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	11 498 698	10 445 083

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)

3 mėnesiai	-3,69%
6 mėnesiai	-6,76%
12 mėnesių	-7,61%
5 metai**	-1,48%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,62%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

Besitęsiantis karas Ukrainoje ir vis ryžtingesni pagrindinių centrinių bankų veiksmai, siekiant suvaldyti sparčiai kylančias produktų ir paslaugų kainas, skatino korekcines nuotaikas finansų rinkose. Per 2022 metų antrąjį ketvirtį išsivysčiusių šalių indeksas eurais krito daugiau nei 10%, tačiau besivystančių šalių rinkose korekcija buvo švelnesnė. Skolos vertybinių popierių rinkoje taip pat vyravo korekcinės nuotaikos, rinkai reaguojant į kylančias palūkanas. Korekcijos finansų rinkose yra įprastas reiškinys ir jau galime įžvelgti, kad rinkose yra įskaičiuota daug neigiamų scenarijų, kas suteikia vilties, žvelgiant į trečią ir ketvirtą šių metų ketvirtį.

TOP 10 investicijų

Amundi Govt Bond Euro MTSBrod Inv. Grade 3 5 UCITS ETF DR	18,57%
iShares Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	17,03%
HSBCEuro Govtbondfund	13,98%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	9,46%
Lithuania 0.4 08/16/2023	6,68%
Lithuania 0 02/06/2024	5,58%
Lithuania 0.3 09/27/2022	5,45%
Lithuania 0.6 06/29/2023	4,29%
Lithuania 0.4 04/17/2024	4,23%
Poland 3.75 01/19/2023	3,56%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Europa (išsk. Baltijos šalis)	63,60%
Baltijos šalis (išsk. Lietuvą)	1,51%
Lietuva	34,88%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	59,04%
Įmonių obligacijos	2,33%
Vyriausybių obligacijos	36,77%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,86%

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%

Išstojo 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.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svariai 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, neparduoda 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.