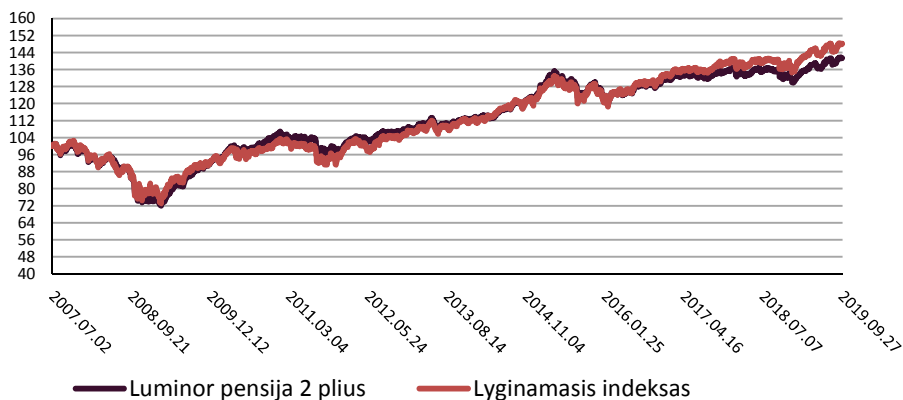


# Luminor

## Luminor pensija 2 plus



3 mėnesiai	6 mėnesiai	1 metai	3 metai	5 metai	10 metų
1,73%	3,35%	4,06%	9,80%	17,41%	58,67%

### TOP 10 INVESTICIJŲ

Vertybinis popierius (VP)	Svoris fonde
HSBC Euro Govt bond fund	11,35%
Lietuvos Respublikos VVP 2022/09/27	4,94%
JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bo	4,53%
Lietuvos Respublikos VVP 2021/05/04	4,33%
Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	3,89%
Triodos Sustainable Equity Fund	3,73%
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	3,08%
ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	2,97%
First State Global Umbrella Fund	2,92%
Lietuvos Respublikos VVP 2020/03/29	2,87%

### UAB Luminor Investicijų valdymas

8 II pensijų pakopos fondai, 5 III pensijų pakopos fondai

2019 metų trečio ketvirčio pabaigoje valdomas turtas: 382 mln.

Daugiau informacijos: [www.luminor.lt](http://www.luminor.lt)

Informacija atnaujinta: 2019.09.30

### APRAŠYMAS

Iki pusės lėšų investuojama akcijų rinkose, o likusią dalį – į vyriausybės, bankų ir bendrovių obligacijas bei indėlius. Akcijų dalis investuojama pasauliniu mastu, o obligacijų dalis – daugiausia Europoje. Tai trečios pakopos pensijų fondas, kuriam taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata. Skirtas investuotojams, kurie galvoja kaupti lėšas šiame fonde ne mažiau kaip 7-20 metų.

### LYGINAMASIS INDEKSAS (nuo 2017.06.01)

Skolos VP dalis: 60% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas

Akcijų dalis: 28 % pasaulio akcijos (MSCI World Index)

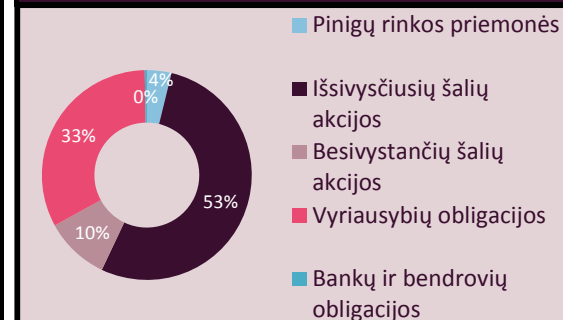
Akcijų dalis: 12 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets) indeksas

Įkūrimo data:	2004.10.26
Šalis:	Lietuva
Vieneto vertė, Eur:	0,4995
Dalyvių skaičius:	27.697
Fondo GAV, Eur:	34,86 mln.
Pokytis nuo metų pradžios	8,52%
Valdymo mokestis:	1,00%
Pradinis mokestis:	0.5-2%

### Vid. stnd. nuokrypis, 3 m.:

- Fondo	3,43%
- Indekso	4,45%
Pakilimų % (per 1 m.)	61%
Nusileidimų % (per 1 m.)	39%

### TURTO KLASĖS



### Valdytojo komentaras

Akcijų ralyje 2019 m. III ketv. pristabdė kainų korekcija rugpjūtį, bet rugsėjį JAV biržų indeksai vėl bandė šturmuoti (tiesa, nesėkmingai) liepą siektas visų laikų aukštumas. Rinkos nervingai svyravo daugėjant požymių, kad lėtėja pasaulio ekonomikos augimas, taip pat stringant deryboms tarp JAV ir Kinijos dėl prekybos. Kaip ir tikėtasi, JAV ir Europos centriniai bankai sumažino palūkanas ir artimoje ateityje ketina vėl imtis skatinamųjų programų – tai stiprino pasitikėjimą investuotojų tarpe.

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.

<https://www.lb.lt/iii/pakopos/pensiju/fondu/rezultatai>