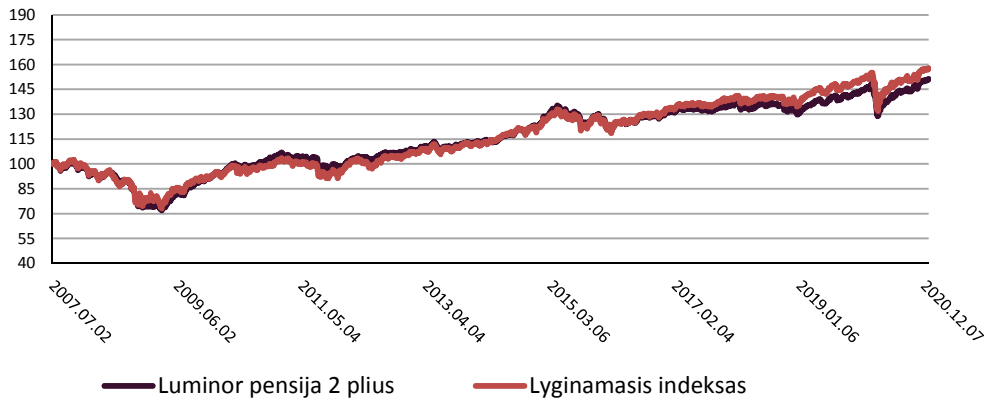


Luminor

Luminor pensija 2 plus



3 mėnesiai	6 mėnesiai	1 metai	3 metai	5 metai	10 metų
4,62%	7,03%	5,01%	11,89%	19,01%	43,55%

TOP 10 INVESTICIJŲ	
Vertybinis popierius (VP)	Svoris fonde
JPMorgaJPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	12,40%
HSBC Euro Govt bond Fund	10,21%
ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	4,99%
Carmignac Pf Securite F EUR ACC	4,84%
iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	4,32%
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	4,18%
Lietuvos Respublika/2022.09.27	4,07%
Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	3,70%
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	3,66%
Lietuvos Respublika/2021.05.04	3,54%

UAB Luminor Investicijų valdymas

8 II pensijų pakopos fondai, 5 III pensijų pakopos fondai
 2020 metų IV ketv. pabaigoje valdomas turtas: 459,36 mln.
 Daugiau informacijos: www.luminor.lt

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 „prisedantis 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 nepreisiimant 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.

APRAŠYMAS

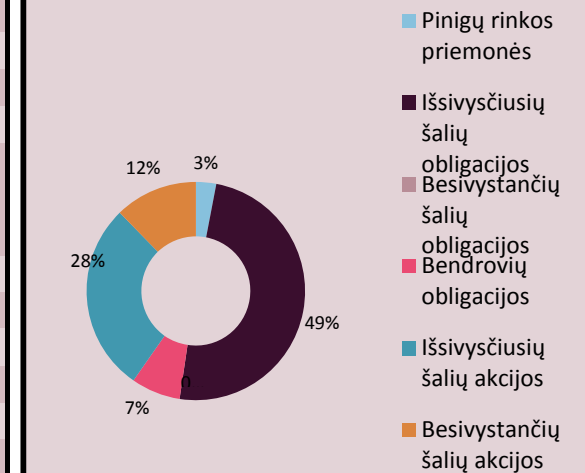
Iki pusės lėšų investuojama akcijų rinkose, o likusią dalį – į vyriausybių, bankų ir bendrovių obligacijas bei indėlius. Akcijų dalis investuojama pasauliniu mastu, o obligacijų dalis – daugiausia Europoje. Tai trečios pakopos pensijų fondas, kuriam taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata. Skirtas 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:	0,5347
Dalyvių skaičius:	27.064
Fondo GAV, Eur:	42,32 mln.
Pokytis nuo metų pradžios:	5,01%
Valdymo mokestis:	1,00%
Pradinis mokestis:	1-2%
<u>Vid. stnd. nuokrypis, 3 m.:</u>	
- Fondo	4,63%
- Indekso	6,75%
Pakilimų % (per 1 m.)	61%
Nusileidimų % (per 1 m.)	39%

TURTO KLASĖS



Valdytojo komentaras

2020 m. IV ketv. akcijų kainos kilo į viršų, ypač besivystančiose šalyse. Susidomėjimą jomis spalį mažino suintensyvėjęs pandemijos plitimas, kuris vėl pristabdė nuo jos nukentėjusių sektorių atsitiesimą bei skatino naujus suvaržymus. Metų pabaigoje ėmus aiškėti rinkimų baigčiai JAV, augus lūkesčiams dėl fiskalinio stimulo ir pasirodžius teigiamų naujienų dėl vakcinų nuo Covid-19 vėl augo optimizmas ir akcijų kainos. Kol kas trūkstant požymių, kad pasaulio ekonomika galėtų greitai atsigausti jau artimiausiu metu, tiek akcijas, tiek ir obligacijas palaikė ir centrinių bankų tęsiamos turto pirkimo programos.

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.

https://www.lb.lt/iii_pakopos_pensiju_fondu_rezultatai