

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Andrius Adomkus
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	26.10.2004

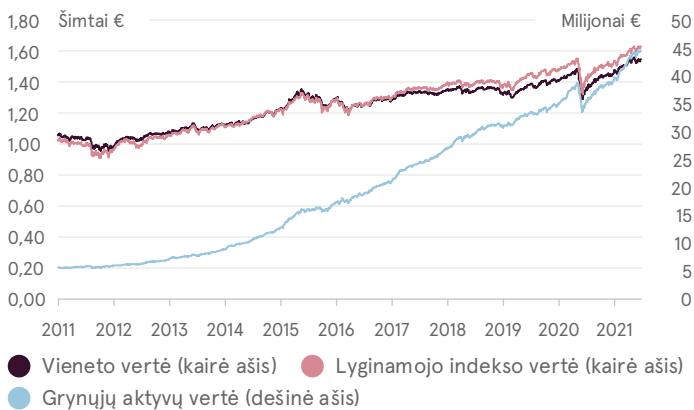
Fondo aprašymas

Tai savanoriškas pensijų kaupimo fondas, kuriame 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.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2021.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5461
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	44 546 715

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)

6 mėnesiai	6,85%
12 mėnesių	16,09%
5 metai	23,66%
10 metų	48,36%
Nuo įkūrimo	88,57%

Fondo valdytojo komentaras

2021 m. I ketv. akcijų kainos kilo į viršų, ypač išsivysčiusiose šalyse. Augant vakcinavimo apimtims bei tikintis, kad mažės suvaržymų kovoje su pandemija, taip pat JAV patvirtinus naują 1,9 trilijono JAV dolerių dydžio stimulo programą, didėjo infliacijos lūkesčiai laukiant didesnio ekonominio aktyvumo. Tai stiprino dėmesį akcijoms ir skatino pardavinėti vyriausybės obligacijas, laikomas saugesne turto rūšimi. Visgi šį įkarštį kiek vėsinos svarbiausių centrinių bankų komentarai, kad tikėtinas padidėjimas greičiausiai būtų laikinas, o ekonomikai atsigausti prireiks laiko, tad jai paremti bus tęsiama mažų palūkanų politika.

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

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	13,07%
HSBC Euro Govt bond fund	9,50%
Carmignac Pf Securite F EUR ACC	7,62%
ING (L) – Invest Sustainable Equit Fund	5,10%
iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	4,39%
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	4,22%
Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	3,96%
Lietuvos Respublika/2022.09.27	3,87%
Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	3,52%
Triodos Global Equities Impact Fund I-cap	3,42%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	28,18%
Lietuva	13,67%
Europa	41,76%
Kitos	1,94%
Besivystančios šalys	10,00%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,43%
JAV	1,02%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,04%
Obligacijų fondai	39,89%
Akcijų fondai	40,62%
Įmonių obligacijos	0,51%
Vyriausybės obligacijos	16,93%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2017 m. birželio mėn. 1 d.:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);

12 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis	1%
Depozitoriumo mokestis	0,07%

Vienkartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus

Pradinis mokestis nuo įmokos 1% (įmoka > €100) 2% (įmoka < €100)

Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%