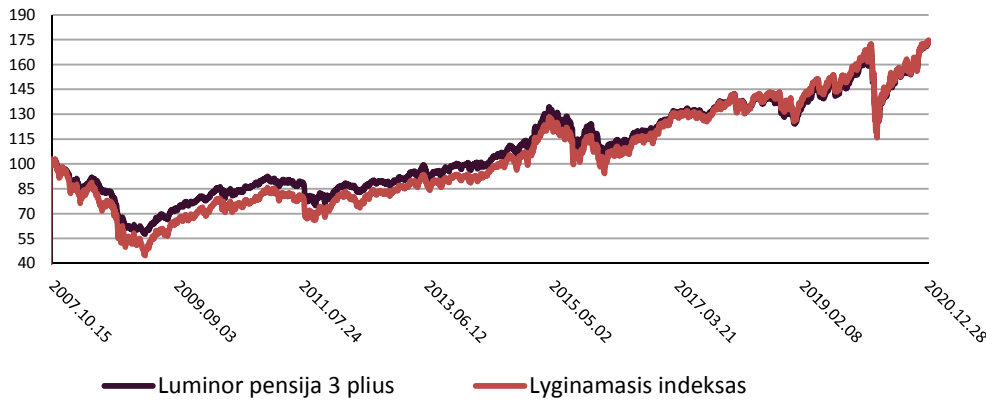


Luminor

Luminor pensija 3 plus



3 mėnesiai	6 mėnesiai	1 metai	3 metai	5 metai	10 metų
11,43%	16,61%	9,33%	26,83%	47,46%	92,25%

TOP 10 INVESTICIJŲ	
Vertybinis popierius (VP)	Svoris fonde
ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	10,22%
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	10,21%
RBC funds (lux) - Global Equity Focus Fund	7,81%
UBS (Lux) Equity Fund - Global Sustainable (USD) I-A2-acc	7,73%
SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	7,49%
Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	7,46%
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	7,43%
iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	7,37%
Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	7,30%
Candriam Sustainable Equity World	7,23%

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 „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 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

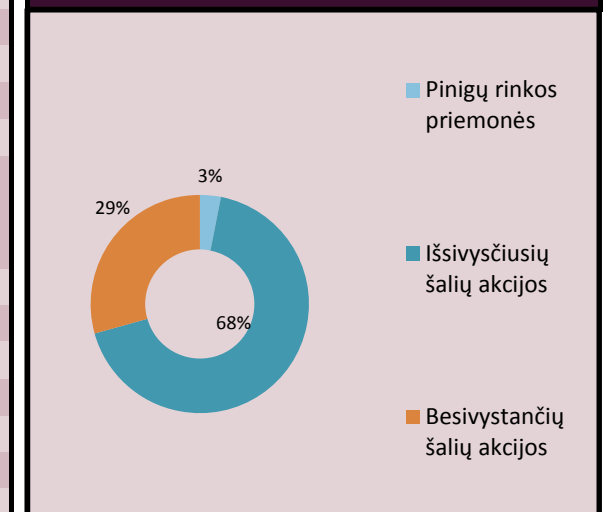
Investuojama viso pasaulio akcijų rinkose. Daugiausia investuojama į kitus akcijų fondus, siekiant ilgalaikio vertės augimo. Pensijų fondo turto gali būti investuojama į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. Tai trečios pakopos pensijų fondas, kuriam taikoma gyventojų pajamų mokesčio lengvata. Skirtas investuotojams, kuriems iki pensijos liko daugiau nei 20 metų.

LYGINAMASIS INDEKSAS (nuo 2013.06.01)

70 % pasaulio akcijos (MSCI World Index)
30 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets) indeksas

Įkūrimo data:	2007.10.01
Šalis:	Lietuva
Vieneto vertė, Eur:	0,5049
Dalyvių skaičius:	5.089
Fondo GAV, Eur:	9,77 mln.
Pokytis nuo metų pradžios:	9,33%
Valdymo mokestis:	1,00%
Pradinis mokestis:	1-2%
<u>Vid. stnd. nuokrypis, 3 m.:</u>	
- Fondo	11,67%
- Indekso	16,28%
Pakilimų % (per 1 m.)	56%
Nusileidimų % (per 1 m.)	44%

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