

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Andrius Adomkus
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	20.11.2014

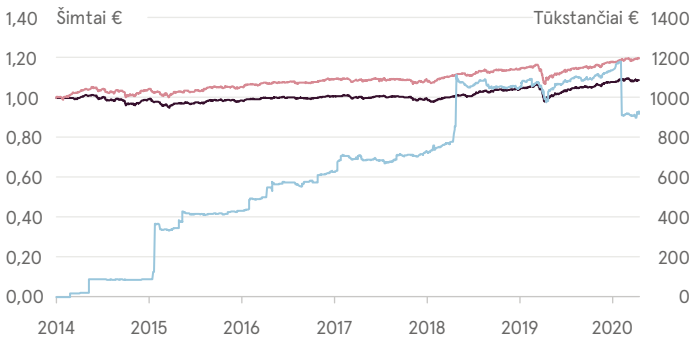
Fondo aprašymas

Tai yra III pakopos pensijų fondas, kurio pagrindinė paskirtis – papildomų darbdavio įmokų pervedimas į įmonių darbuotojų asmenines pensijų fondų sąskaitas pasirinktame fonde.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2021.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,3158
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	919 611

Fondo rezultatai



● Vieneto vertė (kairė ašis) ● Lyginamojo indekso vertė (kairė ašis)
● Grynujų aktyvų vertė (dešinė ašis)

Vieneto vertės pokytis (%)

6 mėnesiai	3,24%
12 mėnesių	8,78%
5 metai	11,99%
10 metų	-
Nuo įkūrimo	9,05%

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. Praeitais 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 „pridedantis 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	13,91%
Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	12,65%
iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	10,40%
iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF	9,70%
Carmignac Pf Securite F EUR ACC	7,92%
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	4,01%
ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	3,47%
Lietuvos Respublika/2026.01.22	3,30%
RBC funds (lux) - Global Equity Focus F	2,41%
Lietuvos Respublika/2024.11.06	2,38%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Išsivysčiusios šalys	14,41%
Lietuva	13,6%
Europa	57,49%
Kitos	7,01%
Besivystančios šalys	5,64%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,42%
JAV	0,47%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7,15%
Obligacijų fondai	54,59%
Akcijų fondai	20,47%
Įmonių obligacijos	0,49%
Vyriausybės obligacijos	17,30%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2017 m. birželio mėn. 1 d.:
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
14 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);
6 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
80 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus	
Valdymo mokestis	0,80%
Depozitoriumo mokestis	0,07%

Vienkartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus

Pradinis mokestis nuo įmokos 1% (įmoka > €100) 2% (įmoka < €100)	
Išstoji mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%