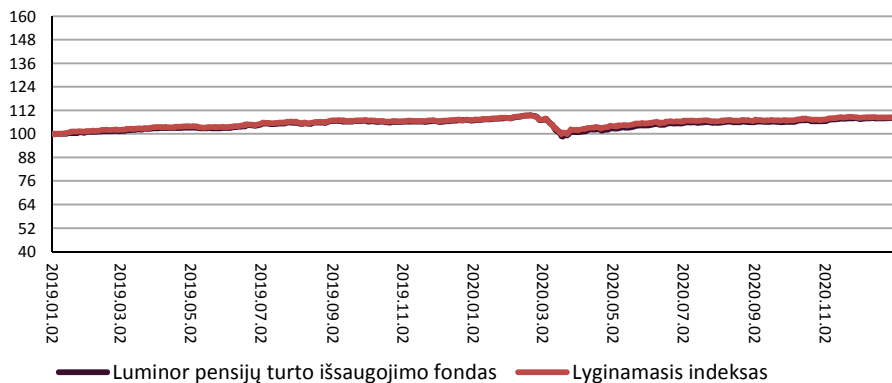


Luminor pensijų turto išsaugojimo fondas



3 mėnesiai	6 mėnesiai	1 metai	3 metai	5 metai	10 metų
1,94%	2,53%	1,26%	-	-	-

TOP 10 INVESTICIJŲ

Vertybinis popierius (VP)	Svoris fonde
Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF D	13,90%
iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	13,52%
JPMorganJPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	7,61%
NB EMERG MKT DB LOC-EUR13ACU	6,03%
Vanguard USD EM Government Bond UCITS ETF	5,48%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	4,38%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	4,19%
Lietuvos Respublika/2021.08.28	4,18%
Lietuvos Respublika/2023.06.29	3,50%
Lietuvos Respublika/2026.11.27	3,47%

APRAŠYMAS

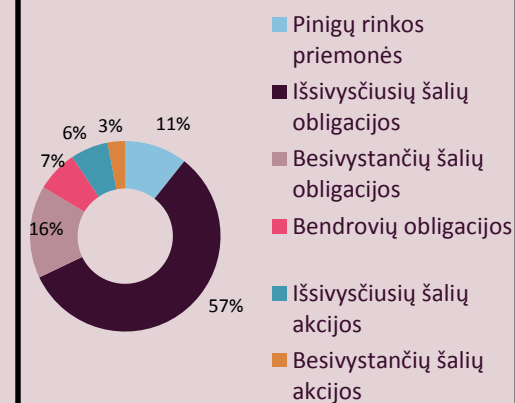
Tai stabilus ir patikimas pensijos kaupimo būdas, siekiant apsaugoti pensiją nuo infliacijos su ribota investavimo rizika. Šis fondas labiausiai tinka žmonėms, kurie yra sukakę senatvės pensinį amžių arba netrukus ketina pasiimti pensijos išmoką. Daugiausia lėšos investuojamos į investicinio reitingo Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius, indėlius.

LYGINAMASIS INDEKSAS (nuo 2019.01.02)

Skolos VP dalis: 65% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas;
20% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign EUR indeksas;
5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond EUR indeksas
Akcijų dalis: 7% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
Akcijų dalis: 3% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Įkūrimo data:	2019.01.02
Šalis:	Lietuva
Vieneto vertė, Eur:	1,0809
Dalyvių skaičius:	1.265
Fondo GAV, Eur:	2,77 mln.
Pokytis nuo metų pradžios:	1,26%
Valdymo mokestis:	0,19%
Pradinis mokestis:	0,00%
Standartinis nuokrypis, 1 m.:	
- Fondo	4,46%
- Indekso	5,07%
Pakilimų % (per 1 m.)	60%
Nusileidimų % (per 1 m.)	39%

TURTO KLASĖS



Valdytojo komentaras

2020 m. IV ketv. obligacijų kainos kilo į viršų. Susidomėjimą mažesnės rizikos obligacijomis spalį stiprino 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 daugiau dėmesio sulaukė akcijos. Visgi kol kas trūkstant požymių, kad pasaulio ekonomika galėtų greitai atsigaivinti jau artimiausiu metu, obligacijas palaikė žemam taške išliekanti infliacija ir centrinių bankų tęsiamas turto pirkimo

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 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.

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/ii-pakopos-pensiu-fondai>