

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Andrius Adomkus
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	02.01.2019

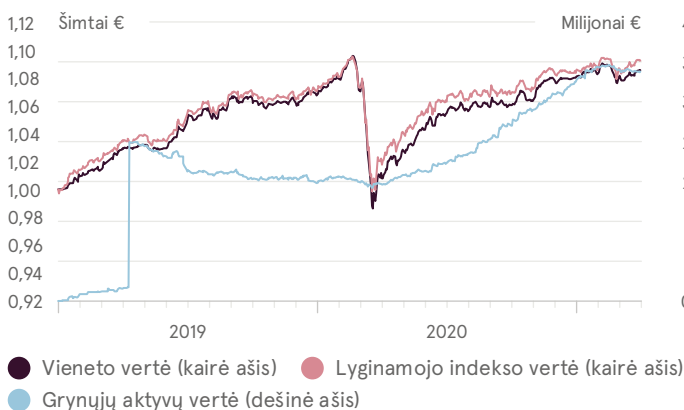
Fondo aprašymas

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.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2021.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0857
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	2 878 146

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)

6 mėnesiai	2,40%
12 mėnesių	7,30%
5 metai	-
10 metų	-
Nuo įkūrimo	8,57%

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 pririks 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 „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

iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCIT	13,42%
Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade 3-5 UCITS ETF DR	12,78%
NB EMERG MKT DB LOC-EURI3ACU	8,36%
Lietuvos Respublika/2023.06.29	6,98%
Vanguard USD EM Government Bond UCITS ET	5,42%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	4,87%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield	4,36%
Lietuvos Respublika/2021.08.28	4,16%
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	4,16%
Lietuvos Respublika/2026.11.27	3,47%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	7,37%
Lietuva	26,97%
Europa	40,78%
Kitos	3,42%
Besivystančios šalys	21,46%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5,31%
Obligacijų fondai	57,83%
Akcijų fondai	10,26%
Vyriausybės obligacijos	26,60%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2019 sausio 2 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
7% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
3% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
65% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas
20% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokesčiai **0,19%**