

## Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	„Luminor investicijų valdymas“ UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2019.01.02

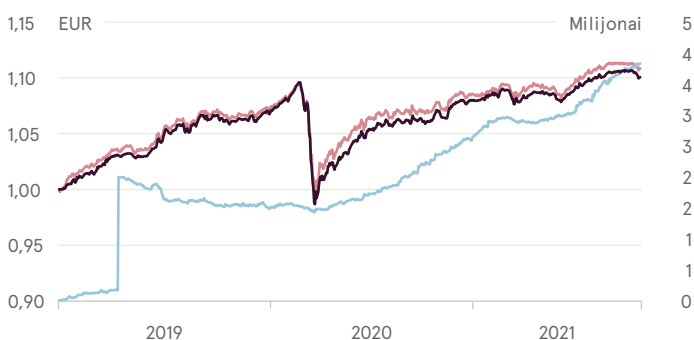
## Fondo aprašymas

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	2021.06.30	2021.09.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0962	1,1006
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	3 233 072	3 825 967

## Fondo rezultatai



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

## Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	0,40%
6 mėnesiai	1,37%
12 mėnesių	3,80%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	3,55%

\* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.  
\*\* Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

## Fondo valdytojo komentaras

2021 metų trečiąjį ketvirtį pasaulio akcijų indeksas ir toliau kilo, investuotojams vertinant atsigaunantį ekonominį aktyvumą bei gerėjančius įmonių ketvirtinius rezultatus. Optimizmą kiek atvėsinavo Europos ir JAV centrinių bankų noras pradėti mažinti ekonomikos skatinimą, išaugusi politinė rizika Kinijoje dėl įvestų apribojimų žmonėms bei finansinių sunkumų slegiamo vieno didžiausių šalies nekilnojamojo turto vystytojų artėjimas prie bankroto ribos. Dėl to investicijos besivystančių šalių regione susidūrė su didesniu pardavėjų spaudimu.

## TOP 10 investicijų

iShares Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	14,70%
Amundi Govt Bond Euro MTSBread Investment Grade 3 5 UCITS ETF DR	13,17%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	7,65%
Vanguard USDEmerging Markets Government Bond UCITS ETF	6,19%
Lithuania 0.606/29/2023	5,32%
Nordea Emerging Market Bond Fund	5,12%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,22%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	3,45%
Carmignac Pf Securite FACC	2,83%
Lithuania 0.111/27/2026	2,66%

## Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	6,66%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	40,07%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	-
Lietuva	31,43%
Šiaurės Amerika	-
Azija	-
Besivystančios šalys	21,85%

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	58,84%
Akcijų fondai	9,73%
Įmonių obligacijos	-
Vyriausybės obligacijos	22,22%
Alternat. investavimo fondai	-
Nekilnojamojo turto fondai	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9,21%

## 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%

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 gražą 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 gražą, 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 neprisimant 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.