

Pagrindinė informacija apie fondą

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

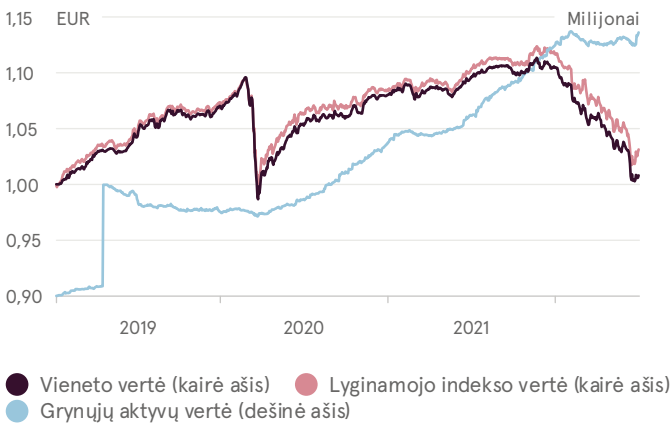
Fondo aprašymas

Tai stabilus ir patikimas pensijos kaupimo būdas, siekiant apsaugoti sukauptas lėšas 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	2022.03.31	2022.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0604	1,0079
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	4 543 506	4 722 711

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-4,95%
6 mėnesiai	-8,75%
12 mėnesių	-8,06%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	0,23%

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

Fondo valdytojo komentaras

Besitęsiantis karas Ukrainoje ir vis ryžtingesni pagrindinių centrinių bankų veiksmai, siekiant suvaldyti sparčiai kylančias produktų ir paslaugų kainas, skatino korekcines nuotaikas finansų rinkose. Per 2022 metų antrąjį ketvirtį išsivysčiusių šalių indeksas eurais krito daugiau nei 10%, tačiau besivystančių šalių rinkose korekcija buvo švelnesnė. Skolos vertybinių popierių rinkoje taip pat vyravo korekcinės nuotaikos, rinkai reaguojant į kylančias palūkanas. Korekcijos finansų rinkose yra įprastas reiškinys ir jau galime įžvelgti, kad rinkose yra įskaičiuota daug neigiamų scenarijų, kas suteikia vilties, žvelgiant į trečią ir ketvirtą šių metų ketvirtį.

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 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 5yr UCITS ETF	17,45%
Amundi Govt Bond Euro MTS Broad Inv. Grade 3 5 UCITS ETF DR	17,09%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	6,72%
Nordea Emerging Market Bond Fund	6,04%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	5,94%
Lithuania 0.606/29/2023	4,22%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,00%
Carmignac PTFSecurite (FW)ACC	3,32%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	2,82%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	2,53%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	7,10%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	44,93%
Lietuva	26,84%
Besivystančios šalys	21,15%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	63,62%
Akcijų fondai	9,54%
Vyriausybės obligacijos	17,50%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9,34%

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 mokestis **0,19%**