

Pagrindinė informacija apie fondą

| | |
|-----------------------|------------------------------------|
| Valdymo įmonė: | “Luminor investicijų valdymas” UAB |
| Fondo valdytojas: | Vytenis Lapinskas |
| Depozitoriumas: | Luminor Bank AS |
| Fondo įsteigimo data: | 2019.01.02 |

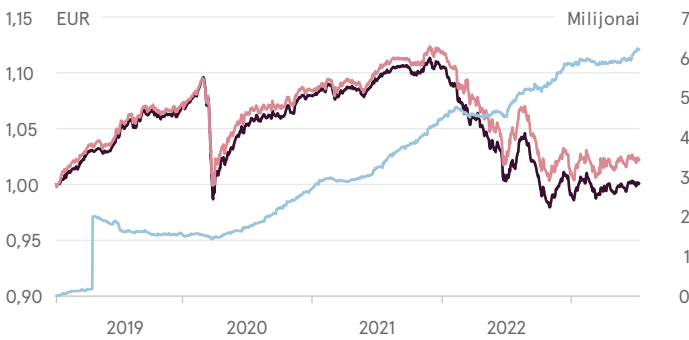
Fondo aprašymas

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 | 2023.03.31 | 2023.06.30 |
| Fondo vieneto vertė, Eur | 0,9971 | 1,0007 |
| Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur | 5 830 598 | 6 185 720 |

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

| | |
|---------------|--------|
| 3 mėnesiai | 0,36% |
| 6 mėnesiai | 1,52% |
| 12 mėnesių | -0,71% |
| 5 metai** | - |
| 10 metų** | - |
| Nuo įkūrimo** | 0,02% |

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

Fondo valdytojo komentaras

Obligacijos generavo nedidelę teigiamą grąžą, tebesitęsiančios griežtos centrinių bankų politikos fone. Dėl keliamų palūkanų normų augo valstybių obligacijų pajamingumas, ypač trumpo laikotarpio skoloje, kas apribojo bendrą kainų augimą šios turto klasės fonduose. Tuo pačiu ši turto klasė išlieka palyginti patraukli ir suteikia daugiau galimybių ateinančių ketvirčių eigoje. Nepaisant lėtėjančios ekonomikos, bendrovių finansiniai rodikliai išliko geresni nei tikėtasi, kas leido generuoti didesnę grąžą aukšto pajamingumo obligacijoms lyginant su investicinio reitingo įmonių skola. Po penkiolika metų nematyto obligacijų kintamumo, matuojant MOVE indeksu, matomas grįžtantis stabilumas antroje metų pusėje. Akcijos fiksavo dar didesnę grąžą nei pirmajame ketvirtyje, didžiausią dalį prieaugio sudarė JAV rinka.

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 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 5yr UCITS ETF | 16,00% |
| iShareseb .rexx Government Germany 2.5 5.5yr UCITS ETF (DE) | 15,14% |
| Amundi Govt Bond Euro MTSBroad Inv Grade 3 5 UCITS ETF DR | 12,57% |
| BNPPEasy JPMESG EM Global Diversified Composite | 5,07% |
| LITHGB2.3 07/13/27 | 4,67% |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF | 4,60% |
| iSharesCorporate Bond ESG UCITS ETF | 4,29% |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 3,82% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 3,62% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund | 2,84% |

Investicijų geografinis pasiskirtumas

| | |
|--------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys | 5,12% |
| Europa (išsk. Baltijos šalis) | 59,35% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 1,82% |
| Lietuva | 19,25% |
| Šiaurės Amerika | 3,17% |
| Besivystančios šalys | 11,27% |

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

| | |
|--------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai | 68,65% |
| Akcijų fondai | 10,15% |
| Įmonių obligacijos | 0,37% |
| Vyriausybių obligacijos | 14,88% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 5,95% |

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 Balandžio 1 d.
 Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
 8.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
 1.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
 Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
 65.0% Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas
 12.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
 9.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
 4.0% 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%**