

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	Luminor investicijų valdymas UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2013.10.07
Ataskaitos rengėjas	Rita Aglinskienė

Fondo aprašymas

Tai savanoriško pensijų kaupimo fondas, kurio visas turtas investuojamas tik į investicinio reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijas, taip pat besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių obligacijas arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, kurie nori maksimaliai išsaugoti savo turto vertę, tačiau su potencialiai žemesniu pelningumu. Tinkamas kaupiantiesiems, vyresniems nei 58 metų.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Periodas	2025.06.30
Vieneto vertė, Eur	0,2996
Grynujų aktyvų vertė, Eur	9 732 651
Dalyvių skaičius	3 452

Fondo rezultatai



● Vieneto vertė (kairė ašis) ● Lyginamojo indekso vertė (kairė ašis)

Fondo rodikliai (a)

	6 m	1 y	3 y	5 y	10 y	Nuo įkūrimo
1.	2,0%	5,9%	3,0%	0,1%	0,1%	0,3%
2.	2,3%	6,3%	2,8%	0,5%	0,8%	1,2%
3.	1,7%	2,0%	2,6%	2,3%	1,8%	1,6%

1. Vidutinė pensijų fondo grąža (b)
2. Vidutinė lyginamojo indekso grąža (b)
3. Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (c)

(a) Praeities rezultatai neparantuoja ateities rezultatų.

(b) Vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų apskaičiuojamas kaip geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.

(c) Standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai palyginus su jų vidutiniu pokyčiu. Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų bei nuo įkūrimo yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Fondo valdytojo komentaras

Neramus balandis, bet ketvirtis optimistinis. JAV prezidentas D. Trumpas balandį paskelbė papildomus importo muitus daugeliui šalių, bet per keletą dienų akcijų indeksams nukritus daugiau nei 12 proc., atidėjo jų įgyvendinimą 90–čiai dienų, grąžindamas rinkoms optimizmą. Per ketvirtį brango daugelis turto klasių, tačiau JAV akcijų grąžą Europos investuotojams mažino net 9 proc. atpigęs JAV doleris. Palūkanų normos per ketvirtį kito nedaug, o Luminor ateitis 58+ fondas brango 2 proc.

Lyginamasis indeksas

Nuo 2025 m. Birželio 1 d.:

Mažiau rizikingų aktyvų (skolos vertybinių popierių) dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

20.0% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas

50.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas

12.5% Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR indeksas

17.5% Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Su lyginamojo indekso pakeitimo priežastimis galima susipažinti [čia](#).

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę %

Mažiau rizikingos investicijos	100,0
Obligacijų fondai	73,2
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,1
Įmonių obligacijos	12,7
Vyriausybės obligacijos	12,0
Viso	100,0

Investicijos, susijusios su tvarumu* 58,04%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

Investicijų geografinis pasiskirstymas %

Išsivysčiusios šalys	9,1
Europa (išsk. Baltijos šalys)	51,7
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	12,0
Lietuva	14,6
Besivystančios šalys	12,7
Viso	100,0

TOP 10 investicijų %

Robeco Euro Credit Bonds I	15,8
Amundi Euro Government Bond 25+Y UCITS ETF	14,8
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I2 Acc	12,6
iShares High Yield Corp Bond ESG SRI UCITS ETF	9,0
iShares Euro Corporate Bond ESG SRI Index Fund (IE)	8,6
iSharesCorp Bond ESG SRI UCITS ETF	6,8
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	5,6
Lithuania 3.5% 07/03/2031	5,5
ALTUMG 3.57% 05/30/30	5,2
Latvia 3.875% 25/03/2027	3,1
Viso	86,9

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokesčiai	0,65%
Depozitoriumo mokesčiai	0,07%

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svariai 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 neparantuoja 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.