

### Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Andrius Adomkus
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	07.10.2013

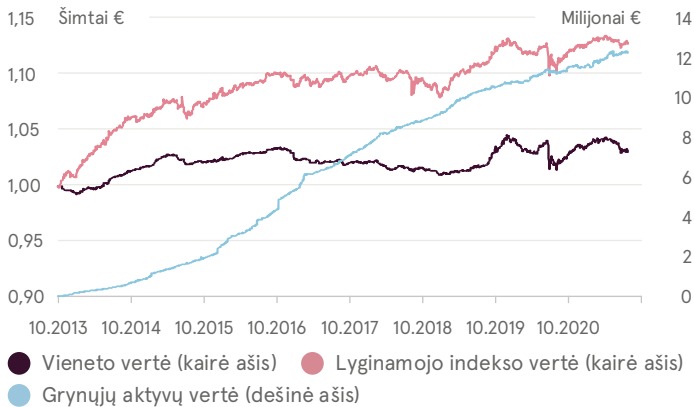
### Fondo aprašymas

Tai savanoriško pensijų kaupimo fondas, kurio visas turtas investuojamas tik į investicinio reitingo euro zonos šalių vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, kurie nori maksimaliai išsaugoti savo turto vertę, tačiau su potencialiai žemesniu pelningumu. Daugiausiai tinkamas vyresnio amžiaus kaupiantiesiems.

### Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2021.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,297
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	12 317 882

### Fondo rezultatai



### Vieneto vertės pokytis (%)

6 mėnesiai	-1,62%
12 mėnesių	-0,60%
5 metai	-0,11%
10 metų	-
Nuo įkūrimo	0,33%

### Fondo valdytojo komentaras

2021 m. II ketv. saugesne investicijų rūšimi tradiciškai laikomų obligacijų kainos smuko žemyn. Tai visų pirma sietina su tuo, jog stabilizuojantis susirgimų ir mirčių nuo COVID-19 apimtims, išliekantis beprecedentis ekonomikos skatinimas bei stiprus jos atsigavimo tempai stumtelėjo infliaciją į keletą pastarųjų dešimtmečių aukščiausią tašką. Tiesa, šį įkarštį rinkose gegužę kiek atvėsinò dalies FED narių komentarai, kad gali tekti svarstyti paramos mažinimą bei palūkanų kėlimą anksčiau nei manyta. Visgi kol kas daugiau dominuoja naratyvas, kad kainų šuolį lemia laikini pasiūlos trikdžiai, o ūkio augimas turėtų grįžti prie mažesnių tempų.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svarbiai 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 „prisidedantis 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 kokioje taisyklėse, įstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiami „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar neprisimant jokių išipareigojimų 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	17,74%
HSBC Euro Govt bond fund	14,68%
Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Inv. Grade 3-5 UCITS ETF DR	14,33%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	12,42%
Lietuvos Respublika 08/16/2023	5,79%
Lietuvos Respublika 09/27/2022	4,66%
Lietuvos Respublika 02/06/2024	4,10%
Lietuvos Respublika 04/17/2024	3,73%
Lietuvos Respublika 06/29/2023	3,72%
Lenkijos Respublika 01/19/2023	3,16%

### Investicijų geografinis pasiskirtymas

Lietuva	33,25%
Europa	63,24%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,52%

### Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6,06%
Obligacijų fondai	59,17%
Vyriausybės obligacijos	34,77%

### Lyginamasis indeksas

Nuo 2017 m. birželio mėn. 1 d.:  
100% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

### Fondo mokesčiai

#### Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis	0,65%
Depozitoriumo mokestis	0,07%

#### Vienartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus

Pradinis mokestis nuo įmokos 1% (įmoka > €100) 2% (įmoka < €100)  
Išstojojimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%