

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2013.10.07

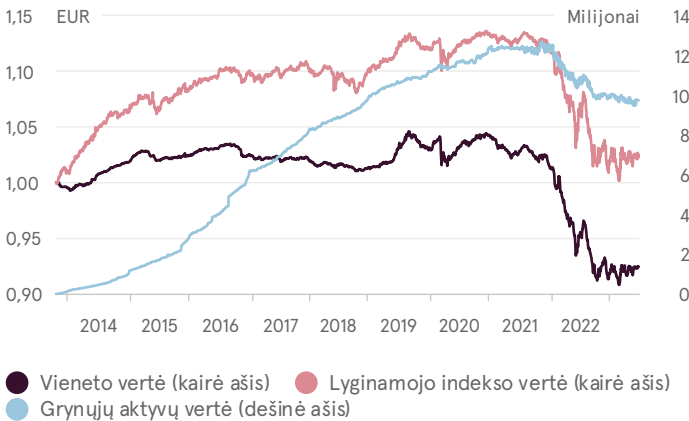
Fondo aprašymas

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. Tinkamas kaupiantiesiems, vyresniems nei 58 metų.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2023.03.31	2023.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,2667	0,2677
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	9 832 791	9 727 843

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	0,37%
6 mėnesiai	1,21%
12 mėnesių	-2,44%
5 metai**	-1,88%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,81%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienu 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.

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 „prisedantis 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

iSharesCorporate Bond ESG UCITS ETF	13,85%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	12,51%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	9,35%
Robeco Euro Credit Bond Fund	9,00%
Lithuania 0.4 08/16/2023	7,20%
Lithuania 0 02/06/2024	5,97%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI3Acc CI Hedged	5,00%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4,95%
Lithuania 0.4 04/17/2024	4,52%
Latvia 3.875 25/03/2027	3,05%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Europa (išsk. Baltijos šalis)	45,83%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	5,56%
Lietuva	38,63%
Besivystančios šalys	9,96%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	54,66%
Įmonių obligacijos	4,17%
Vyriausybės obligacijos	31,98%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9,19%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 m. balandžio 1 d.:
30.0% Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond index
40.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR index
20.0% Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR index
10.0% Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR index

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus	
Valdymo mokestis	0,65%
Depozitoriumo mokestis	0,07%
Išstoijimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%