

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	2023.06.30	2023.09.29
Fondo vieneto vertė, Eur	0,2677	0,2657
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	9 727 843	9 618 770

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-0,75%
6 mėnesiai	-0,37%
12 mėnesių	-0,15%
5 metai**	-1,94%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,86%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

Obligacijų rinka demonstravo silpnesnius rezultatus po teigiamos pirmosios metų pusės. Lėtėjančios infliacijos ir augimo fone finansų rinkų dalyviai sureagavo į centrinių bankų žinutę, jog palūkanų normos bus aukštesnės ilgesnį laiką. Tai paskatino ilgesnės trukmės obligacijų pajamingumo augimą, tuo pačiu ir neigiamą grąžą. JAV 10 metų išdo obligacijų pajamingumas augo 75 baziniais punktais iki 4,6 % lygio. Tuo metu atitinkamų Vokietijos Vyriausybės obligacijų pajamingumas pasiekė 3% - aukščiausią tašką per pastaruosius 12 metų. Jautriausiai į palūkanų normų lūkesčius reagavo euro zonos vyriausybės obligacijos, kiek geriau atrodė aukšto pajamingumo skola. Rugsėjo Europos centrinio banko ir FED susitikimuose užsiminta, kad, infliacijai mažėjant taip kaip numatyta, tolesnio pinigų politikos griežtinimo t.y. palūkanų normų kėlimo neturėtų prireikti. Obligacijų pajamingumams pakilus iki istorinių aukštumų, o infliacijos tempams lėtėjant, po ilgo laiko, rugsėjo pabaigoje vidutinis fondo pajamingumas viršijo einamąją infliaciją.

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 „pridedantis 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 Corporate Bond ESG UCITS ETF	13,68%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	12,62%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I 2 Acc	9,90%
Robeco Euro Credit Bond Fund	9,07%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,78%
Lithuania 0 02/06/2024	6,08%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	5,24%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4,75%
Lithuania 0.4 04/17/2024	4,60%
DBR 1.8 08/15/53	3,17%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Europa (išsk. Baltijos šalis)	48,50%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	5,57%
Lietuva	25,95%
Besivystančios šalys	19,95%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	64,05%
Įmonių obligacijos	4,32%
Vyriausybės obligacijos	28,35%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,28%
SFDR fondai*	42,21%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 6, 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

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%
Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%