

Pagrindinė informacija apie fondą

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

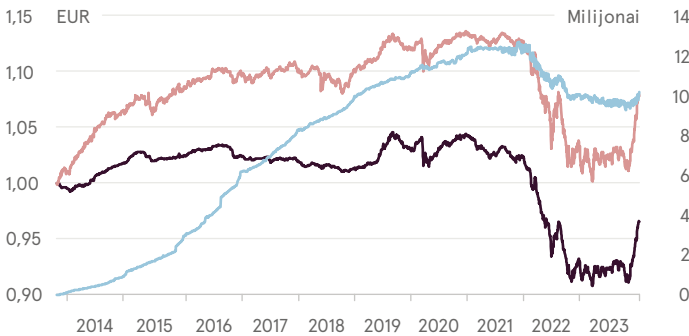
Fondo aprašymas

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	2023.09.29	2023.12.29
Fondo vieneto vertė, Eur	0,2657	0,2797
Grynujų aktyvų vertė, Eur	9 618 770	10 177 207

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	5,27%
6 mėnesiai	4,48%
12 mėnesių	5,75%
5 metai**	-0,95%
10 metų**	-0,29%
Nuo įkūrimo**	-0,34%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

Paskutinis 2023-ųjų ketvirtis finansų rinkoms atnešė lauktą Kalėdinę dovaną. Augantys lūkesčiai, kad centriniai bankai sparčiau ir daugiau mažins palūkanų normas 2024-aisiais nulėmė puikius rezultatus obligacijų rinkai. Silpnėjęs doleris ir nuosekliai mažėjanti infliacija taip pat prisidėjo prie teigiamų skolos aktyvų rezultatų. Geriausiai praėjusį ketvirtį atrodė rizikingesnės aukšto pajamingumo obligacijos ir Europos Vyriausybės obligacijos, kurios per tris mėnesius augo atitinkamai 8,21 proc. ir 7,19 proc.

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 gražą 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 gražą, 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	13,21%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	11,55%
Robeco Euro Credit Bond Fund	9,16%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I 2 Acc	8,96%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,82%
Lithuania 0% 02/06/2024	5,81%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	5,39%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4,82%
Lithuania 0.4% 04/17/2024	4,39%
Latvia 3.875% 25/03/2027	3,02%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Europa (išsk. Baltijos šalis)	45,76%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	5,46%
Lietuva	29,52%
Besivystančios šalys	19,23%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	63,80%
Įmonių obligacijos	5,11%
Vyriausybės obligacijos	24,21%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6,88%
SFDR fondai*	38,61%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamente 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%
Išstojimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%