

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2019.01.02

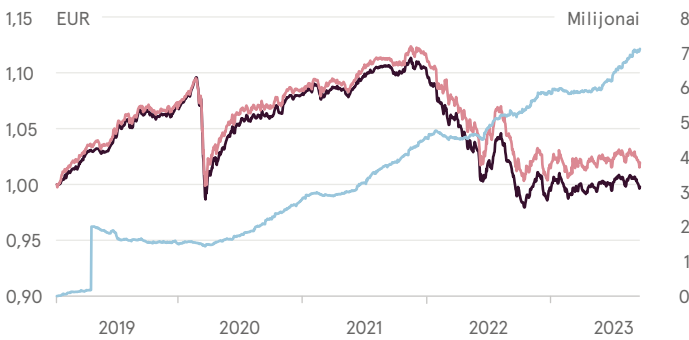
Fondo aprašymas

Tai stabilus ir patikimas pensijos kaupimo būdas, siekiant apsaugoti sukauptas lėšas nuo infliacijos su ribota investavimo rizika. Šis fondas labiausiai tinka žmonėms, kurie yra sukakę senatvės pensinį amžių arba netrukus ketina pasiimti pensijos išmoką. Daugiausia lėšos investuojamos į investicinio reitingo Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius, indėlius.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2023.06.30	2023.09.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0007	0,9979
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	6 185 720	7 085 940

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-0,28%
6 mėnesiai	0,08%
12 mėnesių	0,86%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,04%

* 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 vyriausybių 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 .rexx Government Germany 2.5 5.5yr UCITS ETF (DE)	16,98%
iShares Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	13,94%
LITHGB 2.3 07/13/27	13,30%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	4,76%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,71%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	4,27%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	4,15%
Bubill 0% 06/19/2024	4,12%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	3,94%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	3,09%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	5,46%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	55,15%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,56%
Lietuva	24,17%
Šiaurės Amerika	2,79%
Besivystančios šalys	10,87%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	60,18%
Akcijų fondai	9,86%
Įmonių obligacijos	0,33%
Vyriausybių obligacijos	26,35%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,28%
SFDR fondai*	15,72%

* 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 Balandžio 1 d.
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
8.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
1.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
65.0% Bloomberg Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas
12.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
9.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
4.0% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus
Valdymo mokeskis **0,19%**