

Pagrindinė informacija apie fondą

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

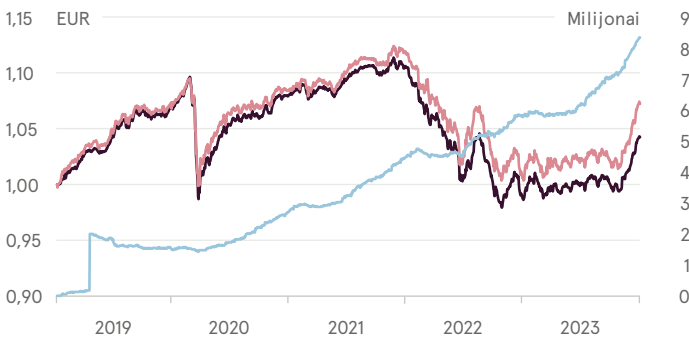
Fondo aprašymas

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	2023.09.29	2023.12.29
Fondo vieneto vertė, Eur	0,9979	1,0425
Grynujų aktyvų vertė, Eur	7 085 940	8 343 863

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	4,47%
6 mėnesiai	4,18%
12 mėnesių	5,76%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	0,84%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienu 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 Vyriausybių 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 grąžą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis 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 tebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

iShares eb.rexx Government Germany 2.5 – 5.5yr UCITS ETF (DE)	16,63%
iShares Euro Government Bond 3 – 5yr UCITS ETF	12,26%
LITHGB 2.3% 07/13/27	11,63%
Xtrackers II Germany Government Bond UCITS ETF	4,89%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,26%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	4,22%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,13%
iShares eb.rexx Gov. Germany 0–1yr UCITS ETF (DE) EUR (Dist)	3,98%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	3,95%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	3,75%

Investicijų geografinis pasiskirtumas

Išsivysčiusios šalys	4,94%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	53,51%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,39%
Lietuva	27,68%
Šiaurės Amerika	2,52%
Besivystančios šalys	9,95%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	61,11%
Akcijų fondai	9,69%
Įmonių obligacijos	0,29%
Vyriausybių obligacijos	19,40%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9,51%
SFDR fondai*	17,96%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamentu 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 mokesčiai **0,19%**