

## Pagrindinė informacija apie fondą

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

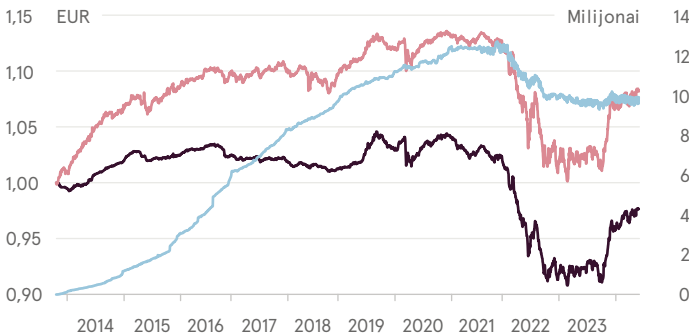
## Fondo aprašymas

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 | 2024.03.29 | 2024.06.28 |
| Fondo vieneto vertė, Eur      | 0,2822     | 0,2828     |
| Grynujų aktyvų vertė, Eur     | 9 760 304  | 9 885 089  |

## Fondo rezultatai



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

## Vieneto vertės pokytis (%)\*

|               |        |
|---------------|--------|
| 3 mėnesiai    | 0,21%  |
| 6 mėnesiai    | 1,11%  |
| 12 mėnesių    | 5,64%  |
| 5 metai**     | -1,07% |
| 10 metų**     | -0,31% |
| Nuo įkūrimo** | -0,22% |

\* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

\*\* Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

## Fondo valdytojo komentaras

Globali obligacijų rinka fiksavo minimaliai neigiamą rezultatą. Kartu su spartesniu ekonomikos augimu, rinkos dalyviai tikisi ir ilgiau išliekančios aukštesnės infliacijos. Šioje turto klasėje išsiskyrė aukšto pajamingumo obligacijos, kurios paskatintos didesnio nei prognozuota vartojimo, brango beveik 1,4 proc.. Tuo metu nepaisant pirmojo palūkanų normų mažinimo Europoje – euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas per ketvirtį atpigė 0,6 proc. Regionas išsiskyrė nuo JAV, kurios vyriausybės obligacijos brango po silpno pirmojo ketvirčio.

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 „prisedantysis 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                    | 18,03% |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 14,59% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund                            | 13,60% |
| Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I 2 Acc      | 9,17%  |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF  | 9,09%  |
| BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite       | 5,62%  |
| Lithuania 3.5% 07/03/2031                               | 5,02%  |
| iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF             | 4,60%  |
| Latvia 3.875% 25/03/2027                                | 2,99%  |
| Lithuania 0% 01/22/2026                                 | 1,92%  |

## Investicijų geografinis pasiskirstymas

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Europa (išsk. Baltijos šalis)  | 56,08% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 5,50%  |
| Lietuva                        | 18,99% |
| Besivystančios šalys           | 19,41% |

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai              | 75,42% |
| Įmonių obligacijos             | 5,29%  |
| Vyriausybės obligacijos        | 15,33% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 3,96%  |
| SFDR fondai*                   | 48,81% |

\* Investicijos į fondus, kuriais propaguojamos aplinkos arba socialinės ypatybės, ir į fondus, kurių tikslas – tvarios investicijos (pagal ES reglamento 2019/2088 8 ir 9 straipsnius) Reglamentas – 2019/2088 – EN – sfdr – EUR-Lex.

## 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%    |