

Pagrindinė informacija apie fondą

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

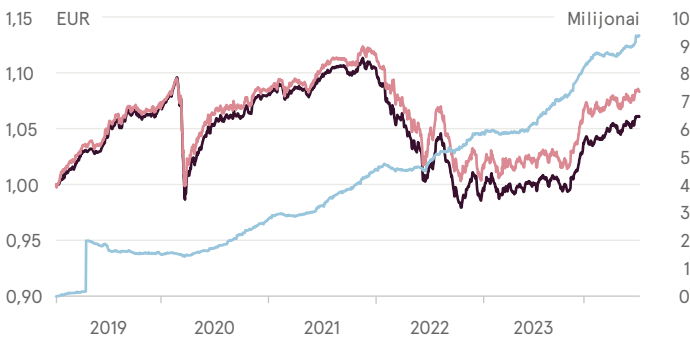
Fondo aprašymas

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	2024.03.29	2024.06.28
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0549	1,0606
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	8 675 535	9 331 883

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	0,54%
6 mėnesiai	1,74%
12 mėnesių	5,99%
5 metai**	0,33%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	1,08%

* Praeities rezultatai neparantuoją ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienu 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 vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas per ketvirtį atpigė 0,6 proc. Regionas išsiskyrė nuo JAV, kurios vyriausybių obligacijos brango po silpno pirmojo ketvircio.

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 neparantuoją 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 „prisidedantis 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 tikslumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduoda 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 eb.rexx Government Germany 0-1yr UCITS ETF (DE)	11,70%
iShares Euro Government Bond 3-5yr UCITS ETF	10,70%
Lithuania 3.5% 07/03/2031	10,64%
LITHGB 2.3% 07/13/27	10,61%
Bubill 0% 01/15/2025	5,26%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,95%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	4,39%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,37%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	3,57%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	3,37%

Investicijų geografinis pasiskirtumas

Išsivysčiusios šalys	4,61%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	51,70%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,21%
Lietuva	29,60%
Šiaurės Amerika	2,62%
Besivystančios šalys	10,25%

Investicijų pasiskirtumas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	54,04%
Akcijų fondai	9,68%
Įmonių obligacijos	0,26%
Vyriausybių obligacijos	34,52%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,50%
SFDR fondai*	15,17%

* 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 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%