

Pagrindinė informacija apie fondą

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

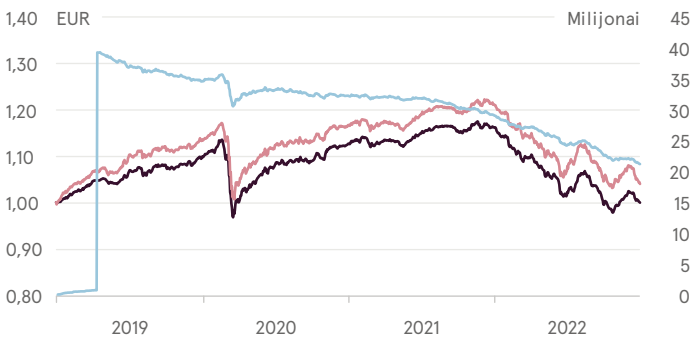
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1954 – 1960 m gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 25% ir yra mažinama po 5 procentinius punktus kasmet kol pasiekia 10%. Atitinkamai didinama investicijų dalis 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	2022.09.30	2022.12.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,9944	0,9992
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	22 541 007	21 175 312

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	0,48%
6 mėnesių	-1,60%
12 mėnesių	-13,96%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,02%

* Praeities rezultatai neparantuoją ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

Ketvirtą 2022 m. ketvirtį rinkos dalyviai taip ir nesulaukė įprasto finansų rinkose metų pabaigos ralio. Rinkas užvaldžiusias korekcines nuotaikas skatino centrinių bankų sprendimai didinti bazines palūkanų normas. Nepaisant to, jog didžiąją metų dalį besivystančios rinkos krito daugiau nei išsivysčiusios rinkos, metų pabaigoje ši situacija pradėjo keistis – išsivysčiusių valstybių akcijų indekso (MSCI World Daily Net Total Return EUR) vertė per ketvirtį 2022 m. ketvirtį pakilo 0,76% ir besivystančių rinkų indekso (MSCI EM Daily Net Total Return EUR) ūgtelėjo 0,7%. Kylančios palūkanos taip pat neigiamai veikė ir obligacijų kainas. Investicinio reitingo obligacijų indekso (Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR) sumenko 1,21%. Korekcija akcijų rinkose pasiekė vidutinės korekcijos tašką taip suteikdama vilčių, jog 2023 metais išvysime jos pabaigą ir naujos „bulių“ rinkos pradžią.

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 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

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	13,34%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	12,37%
Robeco Euro Credit Bond Fund	10,58%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	9,27%
Nordea Emerging Market Bond Fund	8,99%
Vanguard USDEmerging Markets Government Bond UCITS ETF	5,81%
Lithuania 0.95 05/26/2027	3,29%
Lithuania 0.3 02/12/2032	2,69%
Lithuania 0 01/22/2026	2,55%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	2,51%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Išsivysčiusios šalys	3,60%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	36,39%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	4,37%
Lietuva	22,03%
Šiaurės Amerika	3,34%
Besivystančios šalys	30,27%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	63,51%
Akcijų fondai	9,99%
Įmonių obligacijos	4,97%
Vyriausybių obligacijos	20,72%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,81%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2022 sausio 1 d.
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis
7.0% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
3.0% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
54.0% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas
27.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
9.0% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas.

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus
Valdymo mokestis **0,49%**