

Pagrindinė informacija apie fondą

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

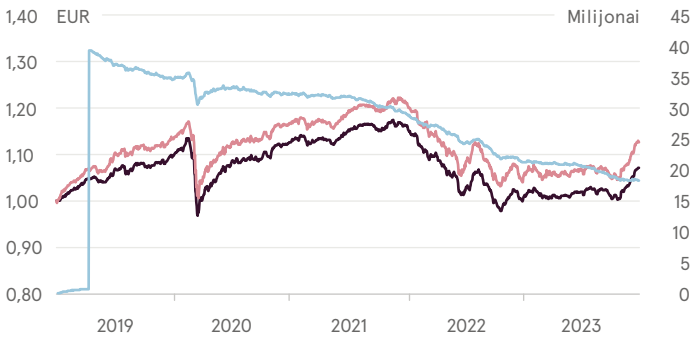
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1954 – 1960 metais 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	2023.09.29	2023.12.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0105	1,0714
Grynujų aktyvų vertė, Eur	18 914 588	18 210 960

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	6,03%
6 mėnesių	5,14%
12 mėnesių	7,23%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	1,39%

* Praeities rezultatai neparantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienu per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

Paskutinis 2023–ųjų ketvirtis finansų rinkoms atnešė laukimą Kalėdinę dovaną. Augantys lūkesčiai, kad centriniai bankai sparčiau ir daugiau mažins palūkanų normas 2024–aisiais nulėmė puikius rezultatus tiek akcijoms, tiek obligacijoms. 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 neparantuoja 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 „prisidedantis 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 nepreisišiant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduoda ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklaмуoja 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 Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	14,34%
Robeco Euro Credit Bond Fund	9,59%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond UCITS ETF	9,28%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	9,04%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI2Acc	5,47%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	5,45%
Lithuania 0.95% 05/26/2027	3,96%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	3,95%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	3,71%
Lithuania 0.3% 02/12/2032	3,35%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	3,72%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	38,73%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,61%
Lietuva	29,20%
Šiaurės Amerika	4,88%
Besivystančios šalys	19,85%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	56,88%
Akcijų fondai	10,17%
Įmonių obligacijos	6,96%
Vyriausybių obligacijos	24,09%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,90%
SFDR fondai*	33,50%

* 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: 27.0% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas 36.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas 18.0% 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%**