

## Pagrindinė informacija apie fondą

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

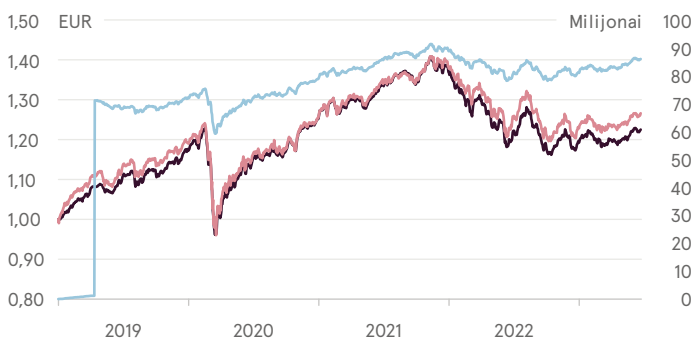
## Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1961 – 1967 metais gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 60% ir yra mažinama po 5 procentinius punktus kasmet kol pasiekia 10%. Atitinkamai didinama investicijų dalis į užtikrinti stabilų fondo vertės augimą ilgalaikėje perspektyvoje, o dalis lėšų investuotų akcijų rinkose leidžia tikėtis didesnio prieaugio, nei fonduose, kurie investuoja tik į skolos vertybinius popierius, indėlius.

## Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2023.03.31	2023.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,1952	1,225
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	82 469 615	86 036 035

## Fondo rezultatai



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

## Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	2,49%
6 mėnesių	4,44%
12 mėnesių	2,60%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	4,62%

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

## Fondo valdytojo komentaras

Antrasis metų ketvirtis pranoko pirmąjį dėl dar didesnio išsivysčiusių rinkų akcijų prieaugio. Akcijų rinkų nesustabdė ir išliekanti griežta centrinių bankų politika. Dėl keliamų palūkanų normų augo valstybių obligacijų pajamingumas, ypač trumpo laikotarpio skoloje, kas apribojo bendrą kainų augimą šios turto klasės fonduose. Tuo pačiu ši turto klasė išlieka palyginti patraukli ir suteikia daugiau galimybių ateinančių ketvirčių eigoje. Nepaisant lėtėjančios ekonomikos, bendrovių finansiniai rodikliai išliko geresni nei tikėtasi, kas leido generuoti didesnę grąžą aukšto pajamingumo obligacijoms lyginant su investicinio reitingo įmonių skola. Po penkiolika metų nematyto obligacijų kintamumo, matuojant MOVE indeksu, matomas grįžtantis stabilumas antroje metų pusėje.

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 „prisedantis 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 jokių investavimo strategijų, 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	10,04%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	9,77%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	9,49%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	8,47%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE)Inst Acc	6,88%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	6,38%
BNPPEasy JPMESG EM Global Diversified Composite	5,83%
iShares North America Index Fund	5,79%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	5,52%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,25%

## Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	15,02%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	38,65%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,86%
Lietuva	7,75%
Šiaurės Amerika	16,94%
Azija	0,12%
Besivystančios šalys	19,67%

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	49,10%
Akcijų fondai	41,24%
Įmonių obligacijos	3,78%
Vyriausybės obligacijos	5,10%
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,78%

## Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 Balandžio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:  
34.0% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)  
6.0% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)  
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:  
18.0% Bloomberg Euro Aggregate Treasury  
Total Return Value Unhedged EUR indeksas  
24.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value  
Unhedged EUR indeksas  
12.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi  
Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas  
6.0% 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%

