

Pagrindinė informacija apie fondą

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

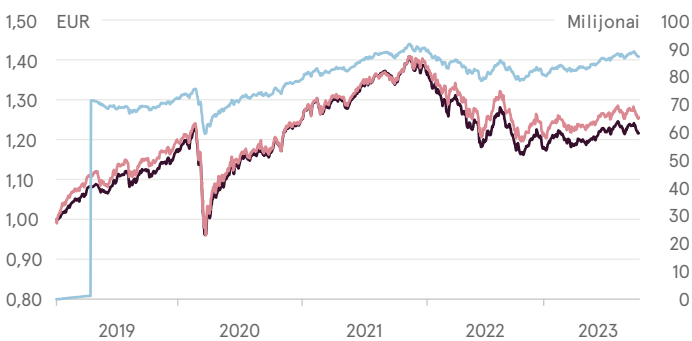
Fondo aprašymas

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	2023.06.30	2023.09.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,225	1,2165
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	86 036 035	86 872 797

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-0,69%
6 mėnesių	1,78%
12 mėnesių	3,73%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	4,22%

* Praeities rezultatai neparantuoja ateities rezultatų.

** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

Tiek akcijų, tiek obligacijų rinkos demonstravo silpnesnius rezultatus po itin stiprios pirmosios metų pusės. Lėtėjančios infliacijos ir augimo fone finansų rinkų dalyviai sureagavo į centrinių bankų žinutę, jog palūkanų normos bus aukštesnės ilgesnį laiką. Tai paskatino ilgesnės trukmės obligacijų pajamingumo augimą, tuo pačiu ir neigiamą grąžą. Griežta centrinių bankų politika prisidėjo ir prie prastesnio akcijų rinkos sentimentu. Trečiajame ketvirtyje net devyni iš vienuolikos JAV „S&P 500“ akcijų indekso sektorių ir penki iš septynių „MSCI“ regionų fiksavo neigiamą grąžą. Rugsėjo pabaigoje centrinių bankų pasisakymai kiek sušvelnėjo, tikėtina, kad ateities obligacijų ir akcijų kainų dinamika priklausys nuo faktinių infliacijos ir makroekonomikos duomenų.

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 grąžą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „pridedantysis 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 nepreisišiant 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 Core MSCI World UCITS ETF	9,69%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	8,51%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	8,06%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	8,01%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	7,55%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	7,29%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	5,95%
iShares North America Index Fund	5,81%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,62%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	5,49%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	14,84%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	39,06%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,54%
Lietuva	9,77%
Šiaurės Amerika	16,75%
Azija	0,12%
Besivystančios šalys	17,93%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	47,99%
Akcijų fondai	38,79%
Įmonių obligacijos	3,53%
Vyriausybės obligacijos	8,43%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,26%
SFDR fondai*	33,12%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusių 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:
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%