

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	2023.09.29	2023.12.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,2165	1,2917
Grynujų aktyvų vertė, Eur	86 872 797	94 292 977

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	6,18%
6 mėnesių	5,44%
12 mėnesių	10,13%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	5,26%

* Praeities rezultatai neparantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienų 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. Skolos turto klasėje geriausiai praėjusį ketvirtį atrodė rizikingesnės aukšto pajamingumo obligacijos ir Europos Vyrų obligacijos, kurios per tris mėnesius augo atitinkamai 8,21 proc. ir 7,19 proc. Tuo metu akcijų rinkoje didžiausią prieaugį turėjo JAV įmonių akcijos, ypač augimo sektoriai, kurie jautriau reaguoja į švelnesnę centrinių bankų politiką.

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 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 Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	8,71%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	8,41%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	7,43%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	7,01%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	6,26%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	6,24%
iShares North America Index Fund	5,69%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	5,60%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,40%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,07%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	15,24%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	34,38%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,47%
Lietuva	13,94%
Šiaurės Amerika	16,70%
Azija	0,12%
Besivystančios šalys	18,16%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	44,59%
Akcijų fondai	39,84%
Įmonių obligacijos	3,62%
Vyriausybės obligacijos	9,77%
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,18%
SFDR fondai*	31,15%

* 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%