

Pagrindinė informacija apie fondą

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

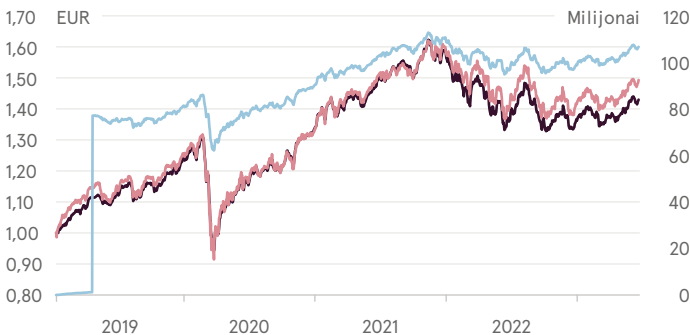
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1968 – 1974 metais gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 90%. Ji pradeda mažinti kai iki fondo tipinio dalyvio pensinio amžiaus lieka 16 metų ir yra kasmet mažinama po 5 procentinius punktus 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.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2023.03.31	2023.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,3686	1,4298
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	100 319 416	106 662 423

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	4,47%
6 mėnesių	7,10%
12 mėnesių	5,17%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	8,28%

* 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. Šiame segmente labiausiai išsiskyrė JAV rinka, kurioje stipriausiai augo technologijų, komunikacijų ir nebūtinai vartojimo prekių sektorių akcijos. 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. Nepaisant lėtėjančios ekonomikos, bendrovių finansiniai rodikliai išliko geresni nei tikėtasi, kas leido generuoti didesnę grąžą aukšto pajamingumo obligacijoms lyginant su investicinio reitingo įmonių skola.

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 naudojama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „pridedantis 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 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	19,25%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	14,68%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	12,29%
iShares North America Index Fund	11,00%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	8,20%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,11%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	4,06%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,47%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	3,28%
BNPPEasy JPMESG EM Global Diversified Composite	2,35%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	24,78%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	17,49%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,75%
Lietuva	6,18%
Šiaurės Amerika	32,46%
Azija	0,34%
Besivystančios šalys	17,01%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	18,76%
Akcijų fondai	73,29%
Įmonių obligacijos	1,93%
Vyriausybės obligacijos	2,95%
Alternatyvus investavimo fondai	1,13%
Nekilnojamo turto fondai	1,32%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,62%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 Balandžio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

63.75% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

11.25% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

7.5% Bloomberg Euro Aggregate Treasury

Total Return Value Unhedged EUR indeksas

10.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value

Unhedged EUR indeksas

5.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi

SovereignTotal Return Value Unhedged EUR indeksas

2.5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total

Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokesčiai

0,49%