

**Pagrindinė informacija apie fondą**

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

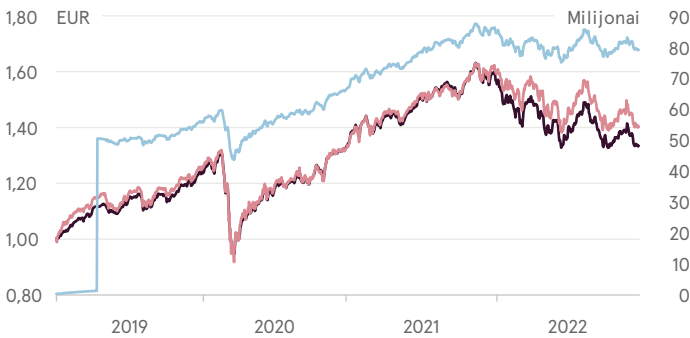
**Fondo aprašymas**

Šis fondas labiausiai tinka 1982 – 1988 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	2022.09.30	2022.12.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,3339	1,3327
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	77 903 391	79 796 167

**Fondo rezultatai**



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

**Vieneto vertės pokytis (%)\***

3 mėnesiai	-0,09%
6 mėnesiai	-1,75%
12 mėnesių	-16,32%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	7,45%

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

**Fondo valdytojo komentaras**

Ketvirtą 2022 m. ketvirtį rinkos dalyviai taip ir nesulaukė įprasto finansų rinkose metų pabaigos ralio. Rinkas užvaldžiusias korekcines nuotaikas skatino centrinių bankų sprendimai didinti bazines palūkanų normas. Nepaisant to, jog didžiąją metų dalį besivystančios rinkos krito daugiau nei išsivysčiusios rinkos, metų pabaigoje ši situacija pradėjo keistis – išsivysčiusių valstybių akcijų indekso (MSCI World Daily Net Total Return EUR) vertė per ketvirtį 2022 m. ketvirtį pakilo 0,76% ir besivystančių rinkų indekso (MSCI EM Daily Net Total Return EUR) ūgtelėjo 0,7%. Kylančios palūkanos taip pat neigiamai veikė ir obligacijų kainas. Investicinio reitingo obligacijų indekso (Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR) sumenko 1,21%. Korekcija akcijų rinkose pasiekė vidutinės korekcijos tašką taip suteikdama vilčių, jog 2023 metais išvysime jos pabaigą ir naujos „bulių“ rinkos pradžią.

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 gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis 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 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 ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	15,25%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	14,60%
iShares North America Index Fund	13,39%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	12,96%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	12,64%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	9,87%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,89%
Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	1,93%
Lithuania 0.95 05/26/2027	1,87%
Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF	1,87%

**Investicijų geografinis pasiskirtumas**

Išsivysčiusios šalys	24,81%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	7,27%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,15%
Lietuva	4,53%
Šiaurės Amerika	33,70%
Besivystančios šalys	28,55%

**Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę**

Obligacijų fondai	6,32%
Akcijų fondai	87,98%
Įmonių obligacijos	0,61%
Vyriausybių obligacijos	2,66%
Alternat. investavimo fondai	0,98%
Nekilnojamo turto fondai	1,10%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,35%

**Lyginamasis indeksas**

Nuo 2019 sausio 2 d.  
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:  
63% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)  
27% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)  
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:  
6% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas  
3% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas  
1% 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%**