

Pagrindinė informacija apie fonda

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 1982 – 1988 metais gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 90%. Ji pradedama 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 vyriausybų, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2023.06.30	2023.09.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,445	1,4464
Grynuų aktyvų vertė, mln. Eur	91 637 165	94 713 860

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	0,10%
6 mėnesiai	5,42%
12 mėnesių	8,43%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	8,09%

* Praeities rezultatai negarantuoją 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 prisdėjo ir prie prastesnio akcijų rinkos sentimento. Trečiąjame ketvirtirye 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 lyginamajį indeksą sudarančios dalys ir svoriai parinkti pagal fondo taisykštę nustatyta investavimo strategiją, tačiau fondo valdytojas gali savo nuožiūra priimti investavimo sprendimus. Investicijų vertė gali ir kilti, ir kriti. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Praeities rezultatai negarantuoją ateities rezultatų.

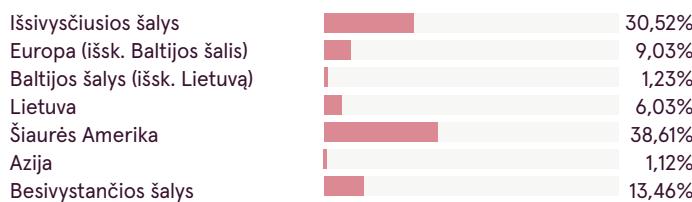
Vadovaujantis su MSCI Inc. sudaryta sutartimi, esame įpareigoti patiekti šią informaciją:

Luminor investicijų valdymas, UAB skaičiuoja sudėtinio lyginamojo indekso gražą naudodama dienos pabaigos lyginamujų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinis lyginamojo indeksas „Administratorius“ arba „prisiėdantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomis „pateikimų“ ar „teikimų“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, kai šios sąvokos gali būti apibrėžtos bet kokiose taisykštėje, išstatymuose, reglamentuose, teisės aktuose ar tarptautiniuose standartuose. MSCI duomenys pateikiama „tokie kaip yra“, nesuteikiant jokių garantijų ar neprisiimant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ar platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslinumo ir neremija, neplatinia, neskelbia, neparduota ir kitais būdais nerekomenduoja bei nerekamuoją jokią investavimo strategiją, išskaitant 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.

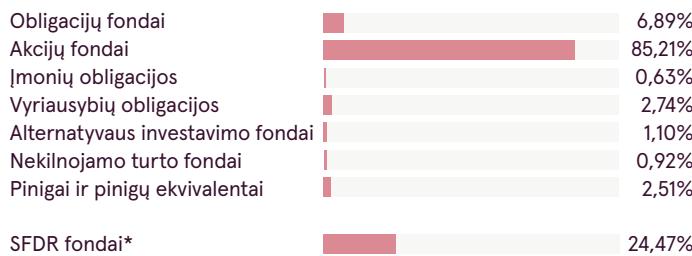
TOP 10 investicijų

iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE)Inst Acc	18,91%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	17,75%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	17,64%
iShares North America Index Fund	13,67%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	6,91%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	4,49%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,57%
Lithuania 0.95 05/26/2027	1,56%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	1,34%
Robeco Euro Credit Bond Fund	1,28%

Investicijų geografinis pasiskirtstumas



Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę



* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 6, 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 Balandžio 1 d.

Akcijų dalies lyginamajai indeksų sudaro MSCI indeksų krepšelis:

76.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

13.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamajai indeksų sudaro:

3.0% Bloomberg Euro Aggregate Treasury

Total Return Value Unhedged EUR indeksas

4.0 % Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value

Unhedged EUR indeksas

2.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi

Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

1.0% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total

Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokesčis	0,49%
------------------	-------