

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 1989 – 1995 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 | 2023.06.30 | 2023.09.29 |
| Fondo vieneto vertė, Eur | 1,4521 | 1,4533 |
| Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur | 45 122 073 | 47 404 713 |

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

| | |
|---------------|-------|
| 3 mėnesiai | 0,08% |
| 6 mėnesiai | 5,34% |
| 12 mėnesių | 8,46% |
| 5 metai** | - |
| 10 metų** | - |
| Nuo įkūrimo** | 8,20% |

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienu 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 sentimentų. Trečiajame ketvirtyje net devyni iš vienuolikos JAV „S&P 500“ akcijų indekso sektorių ir penki iš septynių „MSCI“ regionų fiksovo 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 svariai 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 naudodama 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, neparduoda ir kitais būdais nerekomenduoja bei nereklamuoja jokios investavimo strategijos, įskaitant finansinius produktus ar strategijas, kurie yra pagrįsti MSCI duomenimis, modeliais, analitinė ir kita medžiaga ar informacija arba kuriuose MSCI duomenys modeliai, analitinė ir kita medžiaga ar informacija yra tebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

| | |
|--|--------|
| iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE)Inst Acc | 18,71% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 17,74% |
| iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc | 17,51% |
| iShares North America Index Fund | 12,86% |
| iShares Emerging Markets Index Fund (IE) | 7,65% |
| iShares Core MSCI EM UCITS ETF | 4,19% |
| iShares Europe Equity Index Fund (LU) | 3,34% |
| Lithuania 0.95 05/26/2027 | 2,00% |
| iShares Japan Index Fund (IE) | 1,89% |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 1,50% |

Investicijų geografinis pasiskirstymas

| | |
|--------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys | 30,58% |
| Europa (išsk. Baltijos šalis) | 8,95% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 0,96% |
| Lietuva | 6,24% |
| Šiaurės Amerika | 37,49% |
| Azija | 1,89% |
| Besivystančios šalys | 13,87% |

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

| | |
|----------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai | 7,01% |
| Akcijų fondai | 85,13% |
| Įmonių obligacijos | 0,28% |
| Vyriausybės obligacijos | 3,13% |
| Alternatyvaus investavimo fondai | 0,86% |
| Nekilnojamo turto fondai | 0,59% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 3,00% |
| SFDR fondai* | 24,08% |

* 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 lyginamąjį indeksą 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 lyginamąjį indeksą 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 mokestis **0,49%**