

Pagrindinė informacija apie fondą

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

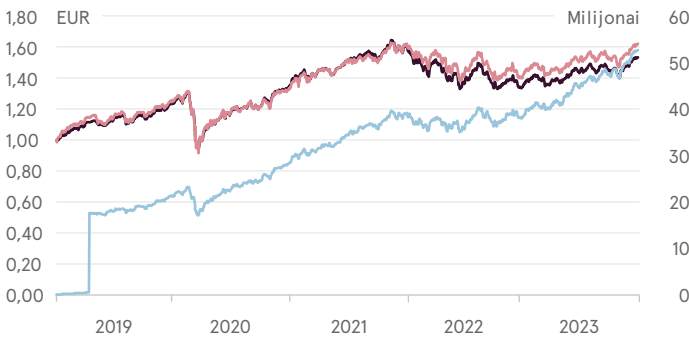
Fondo aprašymas

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 | 2023.09.29 | 2023.12.29 |
| Fondo vieneto vertė, Eur | 1,4533 | 1,5361 |
| Grynųjų aktyvų vertė, Eur | 47 404 713 | 52 694 061 |

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

| | |
|---------------|--------|
| 3 mėnesiai | 5,70% |
| 6 mėnesiai | 5,78% |
| 12 mėnesių | 14,75% |
| 5 metai** | - |
| 10 metų** | - |
| Nuo įkūrimo** | 8,98% |

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienu 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 Vyriausybių 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 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 „pridedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaide „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 Index Fund (IE) Inst Acc | 18,55% |
| iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc | 17,99% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 15,97% |
| iShares North America Index Fund | 12,30% |
| iShares Emerging Markets Index Fund (IE) | 7,48% |
| iShares Core MSCI EM UCITS ETF | 4,71% |
| iShares Europe Equity Index Fund (LU) | 4,37% |
| Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C | 3,73% |
| Lithuania 0.95% 05/26/2027 | 1,88% |
| iShares Japan Index Fund (IE) | 1,73% |

Investicijų geografinis pasiskirstymas

| | |
|--------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys | 33,03% |
| Europa (išsk. Baltijos šalis) | 9,02% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 0,94% |
| Lietuva | 4,08% |
| Šiaurės Amerika | 37,15% |
| Azija | 1,73% |
| Besivystančios šalys | 14,05% |

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

| | |
|----------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai | 6,50% |
| Akcijų fondai | 88,47% |
| Įmonių obligacijos | 0,44% |
| Vyriausybių obligacijos | 2,35% |
| Alternatyvaus investavimo fondai | 0,83% |
| Nekilnojamo turto fondai | 0,57% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 0,84% |
| SFDR fondai* | 23,33% |

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamentu 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%