

**Pagrindinė informacija apie fondą**

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

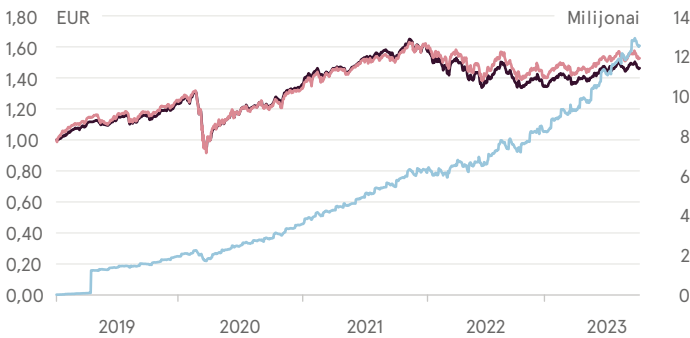
**Fondo aprašymas**

Šis fondas labiausiai tinka 1996 – 2002 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	1,4613	1,4626
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	11 144 742	12 498 665

**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	5,26%
12 mėnesių	8,87%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	8,35%

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

**Fondo valdytojo komentaras**

Tiek akcijų, tiek obligacijų rinkos demonstravo silpnus rezultatus po itin stiprios pirmosios metų finansų rinkų dalyviai sureagavo į centrinių bankų žinutę, jog palūkanų normos bus aukštesnės ilgesnį laiką. Net devyni iš vienuolikos JAV „S&P 500“ akcijų indekso sektorių ir penki iš septynių „MSCI“ regionų fiksavo neigiamą grąžą. Po solidžios pirmosios metų pusės prasčiausiu atrodė technologijų įmonių akcijos. Dirbtinio intelekto entuziazmas nuslūgo ir kiek svarbesni tapo dabartiniai, o ne ateityje prognozuojami įmonių pelnai. Remiantis dabartinėmis kainomis ir pelno palyginimu akcijos pasiekė praėjusių 10 metų vidurkius. Centriniais bankams galimai pasiekus palūkanų normų kėlimo ciklo pabaigą, rinkų ateities pokyčiai vis labiau ir labiau priklausys nuo faktinių makroekonomikos rodiklių dinamikos.

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 „pridedantysis 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 Core MSCI World UCITS ETF	17,38%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE)Inst Acc	16,19%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	15,02%
iShares North America Index Fund	14,11%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	7,25%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	5,56%
Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR(C)	4,58%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,24%
iShares Japan Index Fund (IE)	1,95%
Robeco Euro Credit Bond Fund	1,80%

**Investicijų geografinis pasiskirstymas**

Išsivysčiusios šalys	31,96%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	10,17%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,59%
Lietuva	5,03%
Šiaurės Amerika	35,34%
Azija	1,95%
Besivystančios šalys	14,97%

**Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę**

Obligacijų fondai	7,47%
Akcijų fondai	86,29%
Įmonių obligacijos	0,04%
Vyriausybės obligacijos	2,36%
Alternatyvaus investavimo fondai	0,40%
Nekilnojamo turto fondai	0,16%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,28%
SFDR fondai*	25,39%

\* 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%**