

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2004.10.26

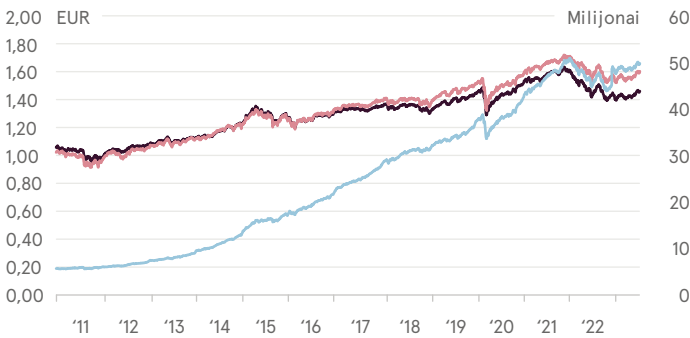
Fondo aprašymas

Tai vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilnesnis, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Likusi dalis (ne mažiau 50 proc.) daugiausia investuojama į investicinio reitingo euro zonos vyriausybų ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, siekiantiems subalansuoto pajamingumo ir rizikos. Tinkamas 50-58 metų kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2023.03.31	2023.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5013	0,5155
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	48 574 308	49 767 335

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	2,83%
6 mėnesiai	4,67%
12 mėnesių	1,58%
5 metai**	1,56%
10 metų**	2,97%
Nuo įkūrimo**	3,13%

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

Fondo valdytojo komentaras

Antrasis metų ketvirtis pranoko pirmąjį dėl dar didesnio išsivysčiusių rinkų akcijų prieaugio. Akcijų rinkų nesustabdė ir išliekanti griežta centrinių bankų politika. Dėl keliamų palūkanų normų augo valstybių obligacijų pajamingumas, ypač trumpo laikotarpio skoloje, kas apribojo bendrą kainų augimą šios turto klasės fonduose. Tuo pačiu ši turto klasė išlieka palyginti patraukli ir suteikia daugiau galimybių ateinančių ketvirčių eigoje. Nepaisant lėtėjančios ekonomikos, bendrovių finansiniai rodikliai išliko geresni nei tikėtasi, kas leido generuoti didesnę grąžą aukšto pajamingumo obligacijoms lyginant su investicinio reitingo įmonių skola. Po penkiolika metų nematyto obligacijų kintamumo, matuojant MOVE indeksu, matomas grįžtantis stabilumas antroje metų pusėje.

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 grąžą naudojama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisidedantis 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 Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	10,14%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	10,07%
iShares North America Index Fund	8,03%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	7,46%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	7,43%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	5,60%
BNPPEasy JPMESG EM Global Diversified Composite	5,42%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,68%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,61%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	4,25%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	13,95%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	27,51%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,86%
Lietuva	14,45%
Šiaurės Amerika	21,81%
Besivystančios šalys	18,43%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	34,98%
Akcijų fondai	46,60%
Įmonių obligacijos	3,63%
Vyriausybės obligacijos	12,66%
Alternatyvaus investavimo fondai	0,77%
Nekilnojamo turto fondai	0,98%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,38%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 m. Balandžio 1 d.:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

40.8 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);

7.2 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

15.6% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas

20.8% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas

10.4% Bloomberg EM USD Sov + Quasi-Sov Total Return Value Hedged EUR indeksas

5.2% Bloomberg Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis	0,80%
Depozitoriumo mokestis	0,07%
Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%