

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 stabilus, 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 | 2023.06.30 | 2023.09.29 |
| Fondo vieneto vertė, Eur | 0,5155 | 0,5129 |
| Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur | 49 767 335 | 49 112 280 |

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

| | |
|---------------|--------|
| 3 mėnesiai | -0,50% |
| 6 mėnesiai | 2,31% |
| 12 mėnesių | 3,55% |
| 5 metai** | 1,33% |
| 10 metų** | 2,74% |
| Nuo įkūrimo** | 3,06% |

* 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 „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 kokiame 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, analitinė 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 | 11,61% |
| iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc | 9,54% |
| iShares North America Index Fund | 8,24% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF | 7,10% |
| iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF | 6,67% |
| iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund | 6,11% |
| BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite | 5,30% |
| SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF | 4,78% |
| Robeco Euro Credit Bond Fund | 4,66% |
| DBR 1.8 08/15/53 | 3,65% |

Investicijų geografinis pasiskirstymas

| | |
|--------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys | 13,90% |
| Europa (išsk. Baltijos šalis) | 29,09% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 3,72% |
| Lietuva | 14,87% |
| Šiaurės Amerika | 22,67% |
| Besivystančios šalys | 15,75% |

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

| | |
|----------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai | 32,86% |
| Akcijų fondai | 44,72% |
| Įmonių obligacijos | 3,55% |
| Vyriausybų obligacijos | 15,57% |
| Alternatyvaus investavimo fondai | 0,83% |
| Nekilnojamo turto fondai | 0,98% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1,49% |
| SFDR fondai* | 34,50% |

* 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 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% |
| Išstoijimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus | 1% |