

Pagrindinė informacija apie fondą

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

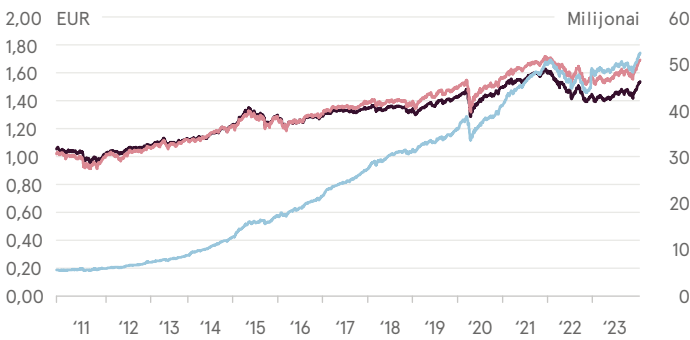
Fondo aprašymas

Tai vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilėnis, 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	2023.09.29	2023.12.29
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5129	0,5433
Grynujų aktyvų vertė, Eur	49 112 280	52 347 951

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	5,93%
6 mėnesiai	5,39%
12 mėnesių	10,31%
5 metai**	3,37%
10 metų**	3,14%
Nuo įkūrimo**	3,33%

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

Fondo valdytojo komentaras

Paskutinis 2023-ųjų ketvirtis finansų rinkoms atnešė laukiamą 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 Vyriausybų 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 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 netaikomi „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, nepatrina, 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 ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	11,64%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	9,40%
iShares North America Index Fund	8,22%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	6,53%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	6,16%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	5,52%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	5,46%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,86%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,67%
Lithuania 3.375% 01/22/2024	3,37%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	14,89%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	26,95%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,65%
Lietuva	15,98%
Šiaurės Amerika	22,58%
Besivystančios šalys	15,93%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	32,70%
Akcijų fondai	45,99%
Įmonių obligacijos	3,59%
Vyriausybų obligacijos	12,93%
Alternatyvaus investavimo fondai	0,84%
Nekilnojamo turto fondai	0,99%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,96%
SFDR fondai*	30,74%

* 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%