

Pagrindinė informacija apie fondą

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

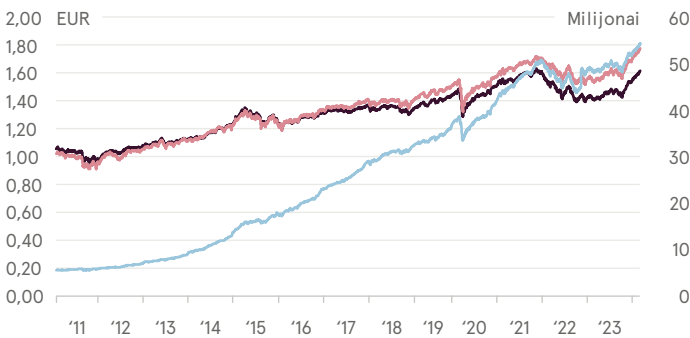
Fondo aprašymas

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	2023.12.29	2024.03.29
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5433	0,5709
Grynujų aktyvų vertė, Eur	52 347 951	54 292 190

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	5,08%
6 mėnesiai	11,31%
12 mėnesių	13,88%
5 metai**	3,38%
10 metų**	3,56%
Nuo įkūrimo**	3,55%

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

Fondo valdytojo komentaras

Pirmąjį 2024 m. ketvirtį stiprios ekonomikos pastūmėtos akcijų rinkos didino pensijų fondų grąžą, tuo metu išsivysčiusių šalių obligacijos pigo (0,4 proc.). Kritus rinkos dalyvių lūkesčiams dėl centrinių bankų pinigų politikos, kartu krito ir obligacijų grąža krito. Akcijų rinkas teigiamai veikė tiek stabilus bendras ekonomikos augimas, tiek dar nuo pernai metų besitęsiančios optimistinės dirbtinio intelekto ir su tuo susijusių įmonių sektoriaus augimo ateities perspektyvos. Pirmąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 11,4 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais – 4,8 proc.

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 „pridedantis 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, 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 tebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	10,86%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	10,09%
iShares North America Index Fund	8,91%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	8,36%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	6,31%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	6,02%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	5,37%
Robeco Euro Credit Bond Fund	5,12%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,70%
LITHGB 3.9% 08/02/2026	3,25%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	15,10%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	28,50%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	4,05%
Lietuva	13,62%
Šiaurės Amerika	23,21%
Besivystančios šalys	15,52%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	33,20%
Akcijų fondai	46,52%
Įmonių obligacijos	3,48%
Vyriausybų obligacijos	14,85%
Alternatyvaus investavimo fondai	0,92%
Nekilnojamo turto fondai	0,93%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,10%
SFDR fondai*	30,31%

\* Investicijos į fondus, kuriais propaguojamos aplinkos arba socialinės ypatybės, ir į fondus, kurių tikslas – tvirtos investicijos (pagal ES reglamento 2019/2088 8 ir 9 straipsnius) Reglamentas – 2019/2088 – EN – sfdr – EUR-Lex.

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%