

### Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2007.10.01

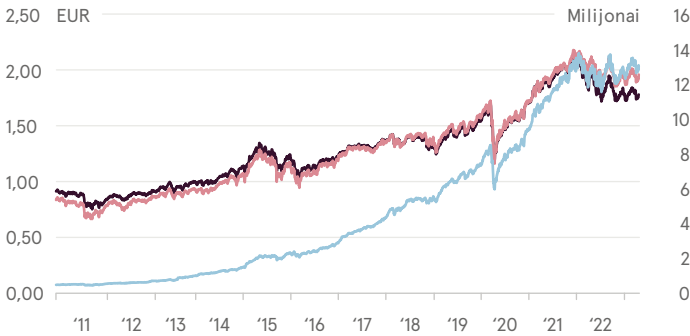
### Fondo aprašymas

Tai yra didelės rizikos fondas, kurio iki 100 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. Sukurtas dalyviams, siekiantiems potencialiai aukštesnės grąžos ilgu laikotarpiu ir prisiimantiems didelius vertės svyravimus. Tinkamas 18–49 metų kaupiantiesiems.

### Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2022.12.30	2023.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5001	0,5151
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	12 580 877	12 968 446

### Fondo rezultatai



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

### Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	3,00%
6 mėnesiai	2,81%
12 mėnesių	-8,93%
5 metai**	6,07%
10 metų**	6,41%
Nuo įkūrimo**	3,78%

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

### Fondo valdytojo komentaras

Per 2023 m. pirmąjį ketvirtį akcijų ir obligacijų rinkos teigiamai veikė pensijų fondų grąžą. Nors JAV ir Europos centriniai bankai ankstesniais ketvirčiais didino palūkanų normas daugiau nei tikėtasi, ekonominiai rodikliai rodo tvirtesnį augimą, kuris paskatino atsigavimą akcijų rinkose, lyginant su 2022 m. pabaiga. Obligacijų rinkos euro zonoje išliko nepastovios, tačiau dėl mažėjančios infliacijos baimės, rezultatai buvo teigiami.

Pirmąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 5,82 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais – 2,12 proc.. Tuo pat metu euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas kilo 2,09 proc., euro zonos vyriausybės trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas pakilo 1,44 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas – 0,39 proc., o Europos žemesnio nei investicijų reitingo įmonių obligacijų indeksas pakilo 3,05 proc.

Didžiausią neigiamą poveikį konservatyvių strategijų pensijų fondų grąžai pirmąjį ketvirtį darė investicijos į besivystančių šalių obligacijų rinkas, tuo tarpu akcijų dalyje didžiausią neigiamą įtaką darė investicijos į energetikos sektoriaus fondus. Per pirmąjį ketvirtį didžiausią teigiamas poveikis buvo iš investicijų į euro zonos vyriausybės obligacijų rinkas.

Didžiausią neigiamą įtaką rizikingesnių strategijų pensijų fondų grąžai pirmąjį ketvirtį darė investicijos į besivystančių šalių obligacijų rinkas, tuo tarpu akcijų rinkose didžiausią neigiamą įtaką pirmojo ketvirčio grąžai turėjo investicijos į energetikos ir komunalinių paslaugų sektorių fondus. Didžiausią teigiamą įtaką rizikingesnių strategijų pensijų fondų grąžai darė investicijos į pasaulio išsivysčiusių akcijų rinkas.

### TOP investicijos

iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	19,33%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	18,76%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	18,71%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	13,62%
iShares North America Index Fund	13,42%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	9,65%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,38%
KSLivonia Partners Fund II AIF	0,51%

### Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	30,90%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	4,38%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,51%
Lietuva	1,62%
Šiaurės Amerika	39,32%
Besivystančios šalys	23,27%

### Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Akcijų fondai	97,87%
Altern. investavimo fondai	0,51%
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,62%

### Lyginamasis indeksas

Nuo 2013 m. birželio mėn. 1 d.:  
Lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:  
70 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);  
30 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).

### Fondo mokesčiai

#### Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokesčiai	1%
Depozitoriumo mokesčiai	0,07%

Išstojo mokesčiai nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%

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 „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.