

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2019.01.02

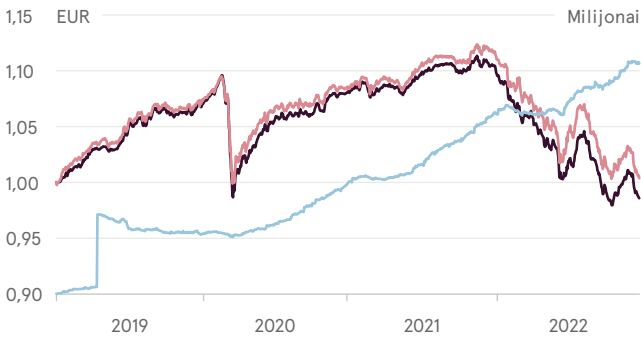
Fondo aprašymas

Tai stabilus ir patikimas pensijos kaupimo būdas, siekiant apsaugoti sukauptas lėšas nuo infliacijos su ribota investavimo rizika. Šis fondas labiausiai tinka žmonėms, kurie yra sukakę senatvės pensinį amžių arba netrukus ketina pasiimti pensijos išmoką. Daugiausia lėšos investuojamos į investicinio reitingo Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius, indėlius.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2022.09.30	2022.12.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,9894	0,9857
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	5 204 031	5 781 316

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-0,37%
6 mėnesiai	-2,20%
12 mėnesių	-10,76%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	-0,36%

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

Fondo valdytojo komentaras

Ketvirtą 2022 m. ketvirtį rinkos dalyviai taip ir nesulaukė įprasto finansų rinkose metų pabaigos ralio. Rinkas užvaldžiusias korekcines nuotaikas skatino centrinių bankų sprendimai didinti bazinės palūkanų normas. Nepaisant to, jog didžiąją metų dalį besivystančios rinkos krito daugiau nei išsivysčiusios rinkos, metų pabaigoje ši situacija pradėjo keistis – išsivysčiusių valstybių akcijų indekso (MSCI World Daily Net Total Return EUR) vertė per ketvirtį 2022 m. ketvirtį pakilo 0,76% ir besivystančių rinkų indekso (MSCI EM Daily Net Total Return EUR) ūgtelėjo 0,7%. Kylančios palūkanos taip pat neigiamai veikė ir obligacijų kainas. Investicinio reitingo obligacijų indekso (Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR) sumenko 1,21%. Korekcija akcijų rinkose pasiekė vidutinės korekcijos tašką taip suteikdama vilčių, jog 2023 metais išvysime jos pabaigą ir naujos „bulių“ rinkos pradžią.

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 gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys nelaikomi „pateikimu“ ar „teikimu“ kalbant apie sudėtinio lyginamojo indekso gražą, 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 Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	16,95%
Amundi Govt Bond Euro MTSBroad Investm. Gr 3 5 UCITS ETF DR	13,34%
iShares Euro Government Bond Index Fund	9,90%
Vanguard USDEmerging Markets Government Bond UCITS ETF	9,37%
Nordea Emerging Market Bond Fund	5,38%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	4,98%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,84%
Lithuania 0.6 06/29/2023	3,44%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	2,74%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	2,32%

Investicijų geografinis pasiskirtystymas

Išsivysčiusios šalys	4,13%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	49,72%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,95%
Lietuva	19,01%
Šiaurės Amerika	2,82%
Besivystančios šalys	22,38%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	69,43%
Akcijų fondai	9,58%
Įmonių obligacijos	0,39%
Vyriausybių obligacijos	16,01%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,59%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2019 sausio 2 d.
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
7% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
3% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
65% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond indeksas
20% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas.

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus
Valdymo mokestis **0,19%**