

Pagrindinė informacija apie fondą

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

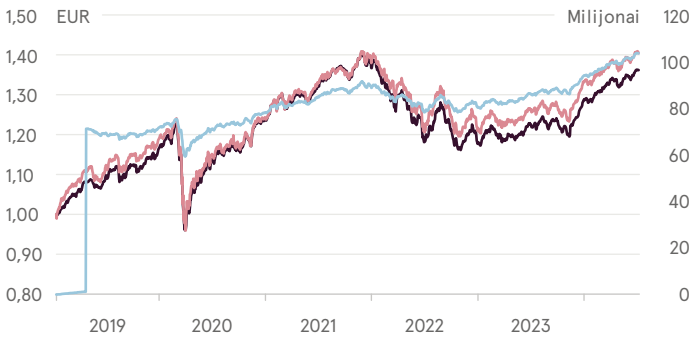
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1961 - 1967 metais gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 60% ir yra mažinama po 5 procentinius punktus kasmet kol pasiekia 10%. Atitinkamai didinama investicijų dalis į užtikrinti stabilų fondo vertės augimą ilgalaikėje perspektyvoje, o dalis lėšų investuotų akcijų rinkose leidžia tikėtis didesnio prieaugio, nei fonduose, kurie investuoja tik į skolos vertybinius popierius, indėlius.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2024.03.29	2024.06.28
Fondo vieneto vertė, Eur	1,3423	1,3618
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	99 669 389	103 509 379

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	1,45%
6 mėnesių	5,43%
12 mėnesių	11,17%
5 metai**	4,46%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	5,79%

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

Fondo valdytojo komentaras

Antrąjį ketvirtį tęsėsi metų pradžios tendencijos – globalios ekonomikos augimo paskatintos akcijų rinkos toliau demonstravo solidų augimą. Geriausiai pasirodė besivystančių rinkų akcijos (augo 5,80 proc.), kurios lenkė didžiųjų technologijų įmonių vedamą JAV akcijų indeksą (4,74 proc.). Globali obligacijų rinka fiksavo minimaliai neigiamą rezultatą. Šioje turto klasėje išsiskyrė aukšto pajamingumo obligacijos, kurios paskatintos didesnio nei prognozuota vartojimo, brango beveik 1,4 proc.. Tuo metu nepaisant pirmojo palūkanų normų mažinimo Europoje – euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas per ketvirtį atpigė 0,6 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 neparantuoją 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 „pridedantis 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 Investment Grade Corporate Bond Index Fund	10,38%
Robeco Euro Credit Bond Fund	9,73%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	9,65%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	8,52%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	6,90%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	6,83%
iShares North America Index Fund	6,13%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	5,98%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	5,83%
Lithuania 3.875% 06/14/2033	4,05%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	13,71%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	39,45%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,70%
Lietuva	12,70%
Šiaurės Amerika	14,75%
Azija	0,60%
Besivystančios šalys	17,09%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	50,53%
Akcijų fondai	34,99%
Įmonių obligacijos	3,32%
Vyriausybės obligacijos	9,99%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,17%
SFDR fondai*	36,67%

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

Lyginamasis indeksas

Nuo 2024 Sausio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

29.75% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

5.25% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

19.5% Bloomberg Euro Aggregate Treasury

Total Return Value Unhedged EUR indeksas

26.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value

Unhedged EUR indeksas

13.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi

Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

6.5% 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

0,49%