

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2007.10.01
Ataskaitos rengėjas	Rita Aglinskienė

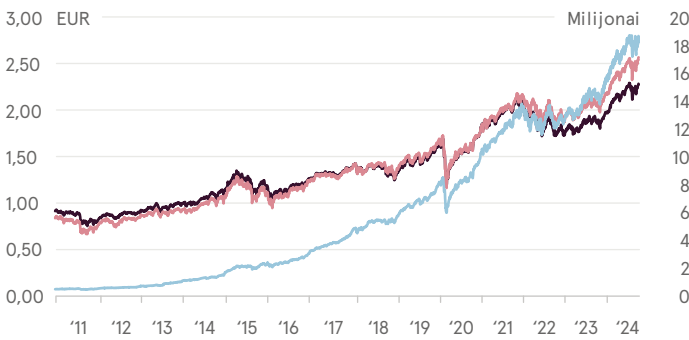
Fondo aprašymas

Tai yra didelės rizikos fondas, kurio iki 100 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilnesnis, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Sukurtas dalyviams, siekiantiems potencialiai aukštesnės gražos ilgu laikotarpiu ir prisimantiems didelius vertės svyravimus. Tinkamas 16-50 metų kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Periodas	2024.03.31	2024.06.30	2024.09.30
Vieneto vertė, Eur	0,6291	0,653	0,6594
Grynujų aktyvų vertė, Eur	17 449 833	18 155 661	18 601 441
Dalyvių skaičius	5 147	5 172	5 276

Fondo rezultatai



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

Fondo rodikliai*

	6 m	1 y	3 y	5 y	10 y	Nuo įkūrimo
1.	4,82%	21,35%	4,57%	8,86%	7,60%	4,96%
2.	6,41%	24,83%	8,54%	10,88%	9,54%	9,20%
3.	6,92%	8,97%	10,56%	11,68%	10,86%	10,76%

1. Vidutinė pensijų fondo graža **
2. Vidutinė lyginamojo indekso graža **
3. Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ***

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų apskaičiuojamas kaip geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.
*** Standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai palyginus su jų vidutiniu pokyčiu. Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų bei nuo įkūrimo yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Fondo valdytojo komentaras: JAV Federalinis rezervas pradėjo, o Europos centrinis bankas tęsė palūkanų normų mažinimą, kas paskatino jau ketvirtą teigiamą ketvirtį akcijų rinkoms iš eilės. Akcijų rinkos išgyveno didesnius svyravimus dėl Japonijos jenos sukeltos panikos bei momentinių baimių dėl didesnės recesijos tikimybės. Vis tik akcijų ralis įtraukė daugiau įmonių – ankstesniais metais strigę komunalinių paslaugų, nekilnojamo turto sektoriai tapo lyderiais ir lenkė anksčiau dominavusias technologijų ir komunikacijų sektorių akcijas. Besivystančių rinkų akcijos (4,41 proc. graža) lenkė išsivysčiusių rinkų akcijas (2,14 proc.), dėl renesanso Kinijos rinkoje, kuri itin teigiamai sureagavo į didžiausią stimulo paketą šalyje nuo covid-19 pandemijos.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir soriai 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 „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 neprisimant 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 Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	18,77%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	18,72%
iShares North America Index Fund	18,59%
Amundi MSCI World SRI C NZ	9,07%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	7,96%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	7,90%
Amundi Nasdaq 100 II ETF A	4,86%
Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF	4,14%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,90%
iShares Japan Index Fund (IE)	1,73%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	33,11%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	3,90%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,72%
Lietuva	2,47%
Šiaurės Amerika	48,95%
Azija	1,73%
Besivystančios šalys	9,12%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Mažiau rizikingos investicijos	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,47%
Rizikingos investicijos	
Alternatyvaus investavimo fondai	0,72%
Akcijų fondai	96,81%
Investicijos, susijusios su tvarumu *	27,84%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 m. Balandžio 1 d.:
Rizikingų aktyvų (akcijų) dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
85 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);
15 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).
Su lyginamojo indekso pakeitimo priežastimis galima susipažinti [čia](#).

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus	
Valdymo mokestis	1%
Depozitoriumo mokestis	0,07%
Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%