

Pagrindinė informacija apie fondą

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

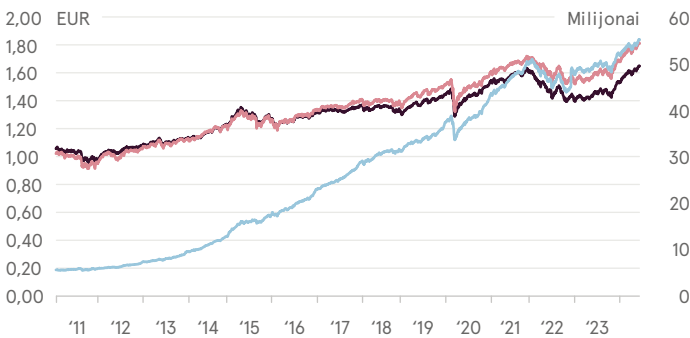
Fondo aprašymas

Tai vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilėnis, 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	2024.03.29	2024.06.28
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5709	0,5821
Grynujų aktyvų vertė, Eur	54 292 190	55 138 946

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	1,96%
6 mėnesiai	7,14%
12 mėnesių	12,92%
5 metai**	3,46%
10 metų**	3,47%
Nuo įkūrimo**	3,61%

\* Praeities rezultatai negarantuoja 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 vyriausybų ir įmonių obligacijų indeksas per ketvirtį atpigio 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 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 „prisidedantis 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	11,70%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	10,34%
iShares North America Index Fund	9,23%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	7,30%
Robeco Euro Credit Bond Fund	6,76%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	5,94%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	5,60%
iShares Corporate Bond ESG UCITS ETF	5,19%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	4,75%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,23%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	14,39%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	29,14%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	4,03%
Lietuva	14,22%
Šiaurės Amerika	24,27%
Azija	0,92%
Besivystančios šalys	13,03%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	36,19%
Akcijų fondai	45,39%
Įmonių obligacijos	3,43%
Vyriausybų obligacijos	11,41%
Alternatyvaus investavimo fondai	0,99%
Nekilnojamo turto fondai	0,92%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,67%
SFDR fondai*	33,26%

\* 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 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%
Išstojimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%