

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2021.05.24
Ataskaitos rengėjas:	Rita Aglinskienė

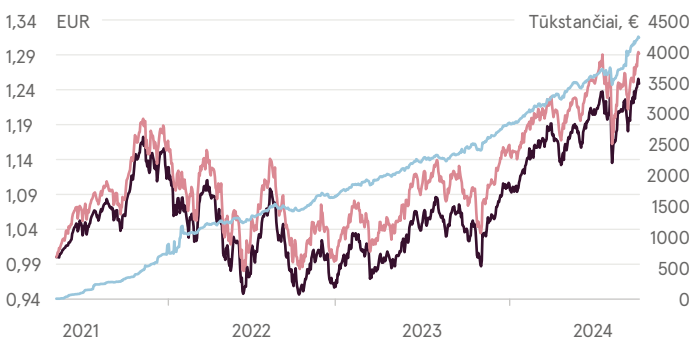
Fondo aprašymas

Tai yra didelės rizikos fondas, 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. Investuojama į rinkos indeksus besilaikančius aukštą tvarumo standartą. Tinkamas 16–50 metų kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Periodas	2024.03.31	2024.06.30	2024.09.30
Vieneto vertė, Eur	1,1915	1,2119	1,2486
Grynujų aktyvų vertė, Eur	3 250 314	3 610 432	4 216 261
Dalyvių skaičius	965	1 034	1 135

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.	4,79%	19,99%	5,80%	-	-	6,84%
2.	5,05%	18,85%	6,38%	-	-	8,69%
3.	8,98%	11,61%	12,44%	-	-	11,95%

- Vidutinė pensijų fondo grąža **
- Vidutinė lyginamojo indekso grąža **
- 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. Trečiąjį šių metų ketvirtį SRI filtrą turintis išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 2,44 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais augo net 7,74 proc.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svariai 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 „prisedantysis 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 tebimi ar kitaip naudojami.

TOP investicijos

Amundi MSCI World SRI C NZ	18,97%
UBS (Irl) ETF plc MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	18,43%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	18,16%
BNP Paribas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	18,00%
UBS (Lux) Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	17,00%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	8,40%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	90,55%
Lietuva	1,06%
Besivystančios šalys	8,40%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Mažiau rizikingos investicijos

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,06%
--------------------------------	-------

Rizikingos investicijos

Akcijų fondai	98,94%
---------------	--------

Investicijos, susijusios su tvarumu *

* 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 akcijų (MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index)

15 % besivystančių rinkų (MSCI EM SRI Filtered PAB Index)

Palyginamąjį indeksą sudaro MSCI SRI indeksų krepšelis. MSCI SRI indeksai sudaryti taip, kad atspindėtų bendrovių, turinčių aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus, rezultatus, palyginti su analogiškų sektorių bendrovėmis. **Išsamesnę informaciją galima rasti.**

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svariai 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. Su lyginamojo indekso pakeitimo priežastimis **galima susipažinti čia.**

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis	0,40%
Depozitoriumo mokestis	0,07%
Išstoijimo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%