

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 stabilėnis, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Investuojama į rinkos indeksus besilaikančius aukštą tvarumo standartų. Tinkamas 16–50 metų kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Periodas	2024.06.30	2024.09.30	2024.12.31
Vieneto vertė, Eur	1,2119	1,2486	1,3022
Grynujų aktyvų vertė, Eur	3 610 432	4 216 261	4 754 971
Dalyvių skaičius	1034	1135	1470

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.	7,45%	17,70%	4,16%	-	-	7,59%
2.	7,12%	15,56%	4,40%	-	-	9,43%
3.	9,62%	11,35%	12,37%	-	-	11,91%

1. Vidutinė pensijų fondo grąža **
2. Vidutinė lyginamojo indekso grąža **
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 lyginamojo indekso „administratorius“ arba „pridedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys netaikomi „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 neprisilaikant 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.

Fondo valdytojo komentaras: Paskutinis 2024 metų ketvirtis atnešė teigiamą grąžą visiems be išimties pensijų fondams. Lapkritį, JAV prezidentu išrinkus D. Trump, kuris pažadėjo skatinti verslą ir didinti importo tarifus, augo ateities infliacijos lūkesčiai, tad palūkanų normos didėjo, o rizikingas turtas brango. Per ketvirtį bendras išsivysčiusių šalių akcijų indeksas išreikštas eurai brango 7,6 proc., tačiau SRI filtrą turintis išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurai, atsiliko ir brango tik 4,6 proc., o SRI filtrą turintis besivystančių šalių akcijų indekso kainos mažėjo 1,5 proc. Per ketvirtį Luminor tvari ateitis index pensijų fondo grąža siekė 4,3 proc., o per visus 2024 m. šio pensijų fondo grąža siekė net 17,7 proc.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svertai 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 sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „pridedantysis prie teikimo“, „sudarytojas“ ar „prižiūrimas teikėjas“ ir MSCI duomenys netaikomi „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 neprisilaikant 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 investicijos

UBS (Irl) ETF plc MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	18,66%
BNP Paribas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	18,22%
UBS(Lux)Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	18,03%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	17,88%
Amundi MSCI World SRI C NZ	17,58%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	7,33%

Investicijų geografinis pasiskirtystymas

Išsivysčiusios šalys	90,37%
Lietuva	2,31%
Besivystančios šalys	7,33%

Investicijų pasiskirtystymas pagal turto klasę

Mažiau rizikingos investicijos

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,31%
--------------------------------	-------

Rizikingos investicijos

Akcijų fondai	97,69%
---------------	--------

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 svertai 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%
Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus	1%