

Pagrindinė informacija apie fondą

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

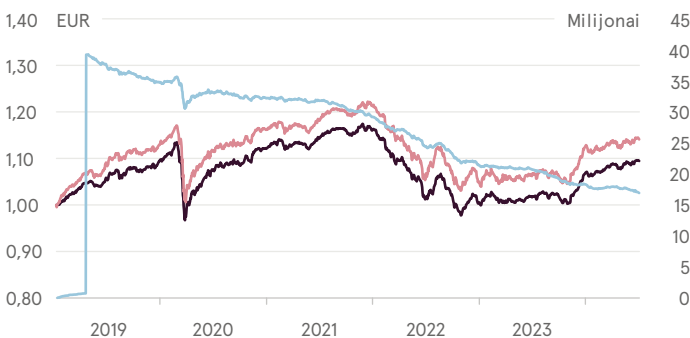
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1954 – 1960 metais gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 25% ir yra mažinama po 5 procentinius punktus kasmet kol pasiekia 10%. Atitinkamai didinama investicijų dalis į investicinio reitingo Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius, indėlius.

Fondo charakteristika

Laikotarpis	2023.12.31	2024.03.31	2024.06.30
Vieneto vertė, Eur	1,0714	1,089	1,0946
Grynųjų aktyvų vertė, EUR	18 210 960	17 966 132	16 939 881
Dalyvių skaičius	3 481	3 316	3 065

Fondo rezultatai



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

Fondo rodikliai*

	6 m	1 y	3 y	5 y	10 y	Nuo įkūrimo
1.	2,17%	7,42%	-1,58%	0,72%	-	1,66%
2.	1,40%	6,96%	-1,33%	0,97%	-	2,57%
3.	1,59%	2,87%	3,56%	4,37%	-	4,23%

- 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: Antrąjį ketvirtį tęsėsi metų pradžios tendencijos – globalios ekonomikos augimo paskatintos akcijų rinkos toliau demonstravo solidų augimą. Globali obligacijų rinka fiksavo minimaliai neigiamą rezultatą. Kartu su spartesniu ekonomikos augimu, rinkos dalyviai tikisi ir ilgiau išliekančios aukštesnės infliacijos. 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 vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas per ketvirtį atėjo 0,6 proc.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir savoriai 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 „prisedantis 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 stebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	15,47%
Robeco Euro Credit Bond Fund	10,36%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	9,84%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	9,69%
Lyxor Euro Government Bond 25+Y(DR) UCITS ETF	6,25%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund I 2 Acc	6,15%
Lithuania 0.95% 05/26/2027	4,24%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	4,00%
Lithuania 0.3% 02/12/2032	3,68%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	3,59%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Išsivysčiusios šalys	2,62%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	41,84%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,84%
Lietuva	27,29%
Šiaurės Amerika	5,17%
Besivystančios šalys	19,24%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Mažiau rizikingos investicijos	
Obligacijų fondai	60,01%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,29%
Įmonių obligacijos	7,47%
Vyriausybių obligacijos	22,47%
Rizikingos investicijos	
Akcijų fondai	8,76%
Investicijos, susijusios su tvarumu *	34,05%

* 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 balandžio 1 d.
Rizikingų aktyvų (akcijų) dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų kreplėlis:
8.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
1.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Mažiau rizikingų aktyvų (skolos vertybinių popierių) dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
27.0% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas
36.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
18.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
9.0% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Su lyginamojo indekso pakeitimo priežastimis galima susipažinti [čia](#).

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokeskis **0,49%**