

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 1975 – 1981 metais gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 90%. Ji pradeda mažinti kai iki fondo tipinio dalyvio pensinio amžiaus lieka 16 metų ir yra kasmet mažinama po 5 procentinius punktus kol pasiekia 10%. Atitinkamai didinama investicijų dalis į investicinio reitingo Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybės, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius.

Fondo charakteristika

Periodas	2023.12.31	2024.03.31	2024.06.30
Vieneto vertė, Eur	1,533	1,6773	1,7394
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	119 010 995	132 637 309	141 869 082
Dalyvių skaičius	19 545	19 508	19 594

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.	13,46%	20,12%	5,11%	9,17%	-	10,60%
2.	13,03%	19,62%	6,61%	9,91%	-	15,18%
3.	4,53%	7,16%	9,34%	10,47%	-	10,12%

- 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. Geriausiai pasirodė besivystančių rinkų akcijos (augo 5,80 proc.), kurios lenkė didžiųjų technologijų įmonių vedamą JAV akcijų indeksą (4,74 proc.). Globali obligacijų rinka fikso 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 vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas per ketvirtį atpigavo 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 „pridedantysis 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 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	18,79%
iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	18,60%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	18,56%
iShares North America Index Fund	14,75%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,11%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	3,34%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	2,80%
Amundi MSCI World SRI C NZ	1,75%
Lithuania 0.95% 05/26/2027	1,48%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	1,44%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	32,28%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	8,96%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,61%
Lietuva	7,42%
Šiaurės Amerika	40,18%
Azija	1,42%
Besivystančios šalys	8,14%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Mažiau rizikingos investicijos	
Obligacijų fondai	6,85%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,78%
Įmonių obligacijos	0,79%
Vyriausybės obligacijos	2,12%
Rizikingos investicijos	
Alternatyvaus investavimo fondai	1,40%
Nekilnojamo turto fondai	0,95%
Akcijų fondai	84,11%
Investicijos, susijusios su tvarumu*	24,72%

* 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 krepšelis:

- 76.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
- 13.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Mažiau rizikingų aktyvų (skolos vertybinių popierių) dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 3.0% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas
- 4.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
- 2.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
- 1.0% 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 mokesčiai **0,49%**