

## Pagrindinė informacija apie fondą

|                       |                                  |
|-----------------------|----------------------------------|
| Valdymo įmonė:        | Luminor investicijų valdymas UAB |
| Fondo valdytojas:     | Vytenis Lapinskas                |
| Depozitoriumas:       | Luminor Bank AS                  |
| Fondo įsteigimo data: | 2007.10.01                       |
| Ataskaitos rengėjas   | Rita Aglinskienė                 |

## Fondo aprašymas

Tai yra didelės rizikos fondas, kurio iki 100 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilus, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Sukurtas dalyviams, siekiantiems potencialiai aukštesnės grąžos ilgu laikotarpiu ir prisiimantiems didelius vertės svyravimus. Tinkamas 16-50 metų kaupiantiesiems.

## Fondo grynujų aktyvų vertė

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| Periodas                  | 2025.06.30 |
| Vieneto vertė, Eur        | 0,6722     |
| Grynujų aktyvų vertė, Eur | 20 562 788 |
| Dalyvių skaičius          | 5 852      |

## Fondo rezultatai



● Vieneto vertė (kairė ašis) ● Lyginamojo indekso vertė (kairė ašis)

## Fondo rodikliai (a)

|    | 6 m   | 1 y   | 3 y   | 5 y   | 10 y  | Nuo įkūrimo |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|
| 1. | -4,5% | 2,9%  | 9,6%  | 9,2%  | 6,4%  | 4,9%        |
| 2. | -2,3% | 6,5%  | 12,3% | 11,9% | 8,5%  | 5,7%        |
| 3. | 11,8% | 14,1% | 11,0% | 10,9% | 11,2% | 11,0%       |

- Vidutinė pensijų fondo grąža (b)
- Vidutinė lyginamojo indekso grąža (b)
- Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (c)

(a) Praeitieji rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.  
(b) 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.  
(c) 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:

Neramus balandis, bet ketvirtis optimistinis. JAV prezidentas D. Trumpas balandį paskelbė papildomus importo muitus daugeliui šalių, bet per keletą dienų akcijų indeksams nukritus daugiau nei 12 proc., atidėjo jų įgyvendinimą 90-čiai dienų, grąžindamas rinkoms optimizmą. Per ketvirtį brango daugelis turto klasių, tačiau JAV akcijų grąžą Europos investuotojams mažino net 9 proc. atpigęs JAV doleris. Palūkanų normos per ketvirtį kito nedaug. Ilgą investavimo horizontą turinčio Luminor ateitis 16-50 vertė didėjo 2,5 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. Praeitieji 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 nepriimant 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.

## Lyginamasis indeksas

Nuo 2025 m. Birželio 1 d.:

### Rizikingų aktyvų (akcijų) dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

100% Išsivysčiusių ir besivystančių šalių akcijų indeksas (MSCI ACWI Net Total Return EUR)

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

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę %

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| Mažiau rizikingos investicijos   | 2,9   |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai   | 2,9   |
| Rizikingos investicijos          | 97,1  |
| Alternatyvaus investavimo fondai | 0,9   |
| Akcijų fondai                    | 96,1  |
| Viso                             | 100,0 |

Investicijos, susijusios su tvarumu\* 29,09%

\* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

## Investicijų geografinis pasiskirstymas %

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| Išsivysčiusios šalys           | 7,2   |
| Europa (išsk. Baltijos šalis)  | 11,3  |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 0,9   |
| Lietuva                        | 3,0   |
| Šiaurės Amerika                | 66,4  |
| Azija                          | 5,1   |
| Besivystančios šalys           | 6,3   |
| Viso                           | 100,0 |

## Top 10 investicijų %

|                                                  |      |
|--------------------------------------------------|------|
| iShares Developed World Screened Index Fund (IE) | 18,0 |
| iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc | 17,6 |
| iShares North America Index Fund                 | 16,6 |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF                | 12,3 |
| Amundi MSCI World SRI C NZ                       | 8,2  |
| iShares Core MSCI EM UCITS ETF                   | 5,2  |
| iShares Europe Equity Index Fund (LU)            | 3,7  |
| SPDR MSCI World UCITS ETF                        | 3,6  |
| iShares S&P 500 Swap UCITS ETF                   | 3,2  |
| Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF               | 2,8  |
| Viso                                             | 91,1 |

## Fondo mokesčiai

### Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

|                        |       |
|------------------------|-------|
| Valdymo mokestis       | 1%    |
| Depozitoriumo mokestis | 0,07% |