

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

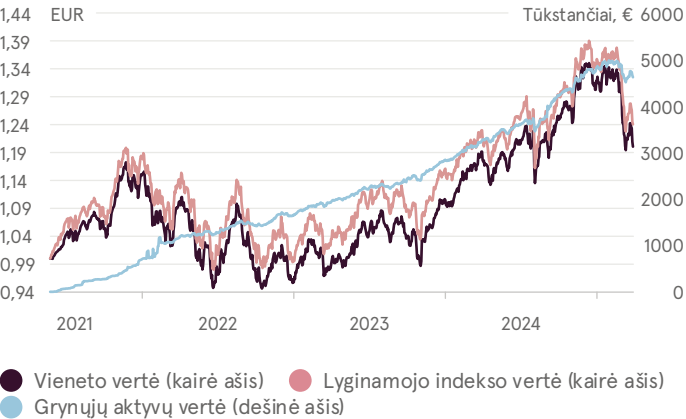
Fondo aprašymas

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	2024.09.30	2024.12.31	2025.03.31
Vieneto vertė, Eur	1,2486	1,3022	1,2005
Grynujų aktyvų vertė, Eur	4 216 261	4 754 971	4 616 806
Dalyvių skaičius	1135	1470	1494

Fondo rezultatai



Fondo rodikliai*

	6 m	1 y	3 y	5 y	10 y	Nuo įkūrimo
1.	-3,85%	0,76%	3,02%	-	-	4,85%
2.	-3,98%	0,87%	3,28%	-	-	5,75%
3.	9,26%	12,92%	12,28%	-	-	12,11%

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 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: Pirmas 2025 metų ketvirtis atnešė į rinką sumaištį. Į valdžią atėjęs JAV prezidentas D. Trumpas iškart ėmėsi aktyvių veiksmų siekdamas valdyti pasaulio prekybos srautus ir įvedė importo tarifus prekėms iš kitų šalių, kartu buvo sumažinta parama Ukrainai bei karpomos valstybės sektoriaus išlaidos. Tuo tarpu Europa suskubo didinti išlaidas gynybai. Šie veiksniai neigiamai veikė brangias JAV akcijas, o palūkanų normos Europoje didėjo. Nuo metų pradžios JAV akcijų kainos, išreikštos eurai, mažėjo 8,6 proc., o SRI filtrą turintis pasaulio akcijų indeksas mažėjo 7,9 proc. Ilgą investavimo horizontą turinčių, rizikingesnių Luminor fondų vertė krito, tačiau einamųjų metų rezultatas išlieka teigiamas.

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 „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 neprisilaikant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, neplatina, neskelbia, neparduoda 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 (Lux) Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	18,82%
BNP Paribas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	18,71%
UBS(Irl) ETF plc MSCI ACWISocially Responsible UCITS ETF	18,67%
Amundi MSCI World SRI C NZ	17,94%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	17,83%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	7,27%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	91,96%
Lietuva	0,77%
Besivystančios šalys	7,27%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Mažiau rizikingos investicijos	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,77%
Rizikingos investicijos	
Akcijų fondai	99,23%

Investicijos, susijusios su tvarumu *	99,23%
---------------------------------------	--------

* 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%