

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2019.01.02

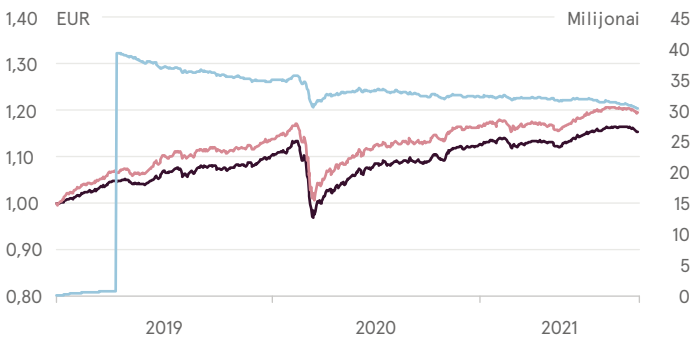
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka žmonėms, kuriems iki pensijos yra likę 1-7 metai. 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

Informacijos atnaujinimo data	2021.06.30	2021.09.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,1481	1,1545
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	31 837 042	30 338 234

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	0,56%
6 mėnesių	2,01%
12 mėnesių	6,08%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	5,37%

* Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

Fondo valdytojo komentaras

2021 metų trečiąjį ketvirtį pasaulio akcijų indeksas ir toliau kilo, investuotojams vertinant atsigaunantį ekonominį aktyvumą bei gerėjančius įmonių ketvirtinius rezultatus. Optimizmą kiek atvėsinavo Europos ir JAV centrinių bankų noras pradėti mažinti ekonomikos skatinimą, išaugusi politinė rizika Kinijoje dėl įvestų apribojimų žmonėms bei finansinių sunkumų slegiamo vieno didžiausių šalies nekilnojamojo turto vystytojų artėjimas prie bankroto ribos. Dėl to investicijos besivystančių šalių regione susidūrė su didesniu pardavėjų spaudimu.

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 gražą 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 gražą, 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 nepriimanant 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

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	14,25%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	11,98%
Robeco Euro Credit Bond Fund	8,56%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	8,49%
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	8,08%
Vanguard USDEmerging Markets Government Bond UCITS ETF	7,03%
Nordea Emerging Market Bond Fund	6,31%
Lithuania 5.505/17/2022	3,33%
Lithuania 0.302/12/2032	2,66%
Lithuania 0.111/27/2026	2,01%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	10,37%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	42,42%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,03%
Lietuva	15,90%
Šiaurės Amerika	0,43%
Azija	-
Besivystančios šalys	29,84%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	67,62%
Akcijų fondai	15,45%
Įmonių obligacijos	1,03%
Vyriausybių obligacijos	15,56%
Alternat. investavimo fondai	-
Nekilnojamojo turto fondai	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,34%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2021 sausio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis

10.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

4.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

51.0% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

25.5% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi

Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

8.5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis

0,49%