

Pagrindinė informacija apie fondą

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

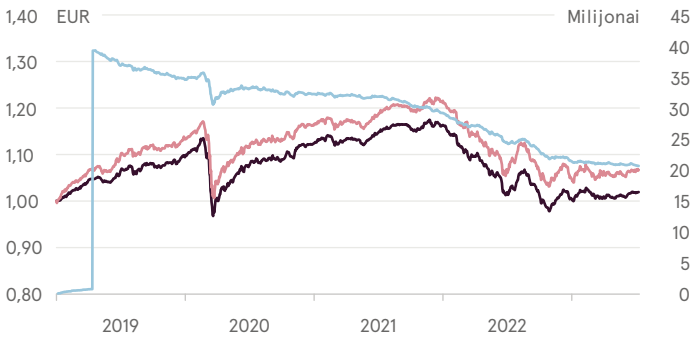
Fondo aprašymas

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

Informacijos atnaujinimo data	2023.03.31	2023.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,0101	1,019
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	21 020 386	20 635 482

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	0,88%
6 mėnesių	1,98%
12 mėnesių	0,35%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	0,42%

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

Fondo valdytojo komentaras

Obligacijos generavo nedidelę teigiamą grąžą, tebesitęsiančios griežtos centrinių bankų politikos fone. Dėl keliamų palūkanų normų augo valstybių obligacijų pajamingumas, ypač trumpo laikotarpio skoloje, kas apribojo bendrą kainų augimą šios turto klasės fonduose. Tuo pačiu ši turto klasė išlieka palyginti patraukli ir suteikia daugiau galimybių ateinančių ketvirčių eigoje. Nepaisant lėtėjančios ekonomikos, bendrovių finansiniai rodikliai išliko geresni nei tikėtasi, kas leido generuoti didesnę grąžą aukšto pajamingumo obligacijoms lyginant su investicinio reitingo įmonių skola. Po penkiolika metų nematyto obligacijų kintamumo, matuojant MOVE indeksu, matomas grįžtantis stabilumas antroje metų pusėje. Akcijos fiksavo dar didesnę grąžą nei pirmajame ketvirtyje, didžiausią dalį prieaugio sudarė JAV rinka.

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 neparantuoją 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 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

iSharesCorporate Bond ESG UCITS ETF	11,53%
BNPPEasy JPMESG EM Global Diversified Composite	9,12%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucuts ETF	8,99%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	8,54%
Robeco Euro Credit Bond Fund	7,95%
Neuberger Berman Emerging Market Debt FundI3Acc CI Hedged	4,70%
iShares J.P.Morgan EM Bond Hedged UCITS ETF	4,56%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	4,41%
Lithuania 0.95 05/26/2027	3,39%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	3,23%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Išsivysčiusios šalys	5,04%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	41,49%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	4,55%
Lietuva	24,59%
Šiaurės Amerika	3,83%
Besivystančios šalys	20,50%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	59,79%
Akcijų fondai	10,95%
Įmonių obligacijos	7,38%
Vyriausybės obligacijos	20,90%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,98%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 balandžio 1 d.
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis
8.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
1.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
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 SovereignTotal Return Value Unhedged EUR indeksas
9.0% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus
Valdymo mokesčiai **0,49%**