

## Pagrindinė informacija apie fondą

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

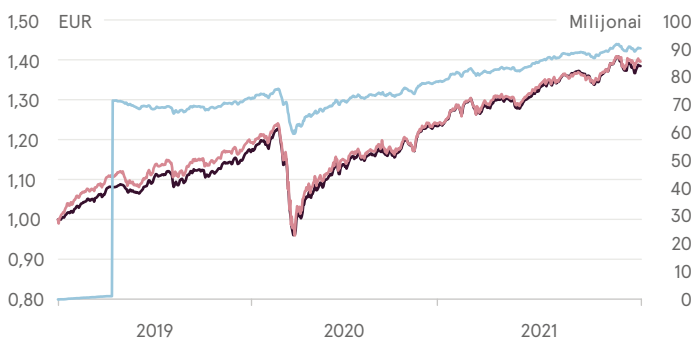
## Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1961 – 1967 m. gimimo žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 60% ir yra mažinama po 5 procentinius punktus kasmet kol pasiekia 10%. Atitinkamai didinama investicijų dalis į užtikrinti stabilų fondo vertės augimą ilgalaikėje perspektyvoje, o dalis lėšų investuotų akcijų rinkose leidžia tikėtis didesnio prieaugio, nei fonduose, kurie investuoja tik į skolos vertybinius popierius, indėlius.

## Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2021.09.30	2021.12.31
Fondo vieneto vertė, Eur	1,3463	1,3845
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	86 914 810	89 848 729

## Fondo rezultatai



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

## Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	2,84%
6 mėnesių	3,70%
12 mėnesių	10,83%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	11,47%

\* Praeities rezultatai neparantuoją ateities rezultatų.

\*\* Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

## Fondo valdytojo komentaras

2021 metų ketvirtąjį ketvirtį pasaulio akcijų indeksas kilo nepaisant išaugusių svyravimų rinkose, kuriuos lėmė centrinių bankų vadovų pareiškimai ir investuotojų reakcija į naujo COVID-19 varianto plitimą. Sparčiai kylančios produktų ir paslaugų kainos priverė JAV Federalinio rezervų banko vadovą atsakyti iki tol vyravusios retorikos, jog aukšta infliacija yra laikinas reiškinys ir paskelbti planus mažinti obligacijų supirkimo programą. Europoje įtampa kėlė dėl naujo COVID-19 varianto įvesti apribojimai ir energetikos krizė, kurią lėmė ženkliai išaugusi dujų kaina. Tuo tarpu besivystančias rinkas slegia sunki situacija Kinijos nekilnojamojo turto sektoriuje po vieno didžiausių NT vystytojų bankroto.

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 gauti 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 gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantis 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 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

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	11,79%
NN(L) Global Sustainable Equity	8,47%
Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	7,65%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	6,19%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	5,42%
Carmignac PTFSecurite FACC	4,95%
RBCFunds (Lux) \u0026 2013 Global Equity Focus Fund	4,63%
Nordea Emerging Market Bond Fund	4,56%
Vanguard USDEmerging Markets Government Bond UCITS ETF	4,37%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,27%

## Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	36,53%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	30,41%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,29%
Lietuva	2,73%
Šiaurės Amerika	0,58%
Besivystančios šalys	29,47%

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	45,51%
Akcijų fondai	51,47%
Įmonių obligacijos	0,29%
Vyriausybės obligacijos	2,14%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,59%

## Lyginamasis indeksas

Nuo 2021 sausio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

35.0% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

15.0% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

30.0% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

15.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

5.0% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

## Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis **0,49%**