

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 metais gimusiems 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	2022.03.31	2022.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,3032	1,1939
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	85 297 190	78 903 456

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-8,39%
6 mėnesių	-13,77%
12 mėnesių	-10,58%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	5,20%

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

Fondo valdytojo komentaras

Besitęsiantis karas Ukrainoje ir vis ryžtingesni pagrindinių centrinių bankų veiksmai, siekiant suvaldyti sparčiai kylančias produktų ir paslaugų kainas, skatino korekcines nuotaikas finansų rinkose. Per 2022 metų antrąjį ketvirtį išsivysčiusių šalių indeksas eurais krito daugiau nei 10%, tačiau besivystančių šalių rinkose korekcija buvo švelnesnė. Skolos vertybinių popierių rinkoje taip pat vyravo korekcinės nuotaikos, rinkai reaguojant į kylančias palūkanas. Korekcijos finansų rinkose yra įprastas reiškinys ir jau galime įžvelgti, kad rinkose yra įskaičiuota daug neigiamų scenarijų, kas suteikia vilties, žvelgiant į trečią ir ketvirtą šių metų ketvirtį.

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 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	13,24%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	6,83%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	5,95%
Nordea Emerging Market Bond Fund	5,80%
Carmignac PTFSecurite (FW)ACC	5,41%
iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF	4,76%
Robeco Euro Credit Bond Fund	4,74%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	4,68%
RBCFunds (Lux) Global Equity Focus Fund	4,33%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucuts ETF	4,32%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	30,79%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	34,13%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,99%
Lietuva	4,68%
Besivystančios šalys	29,42%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	50,56%
Akcijų fondai	43,77%
Įmonių obligacijos	2,08%
Vyriausybių obligacijos	3,04%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,55%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2022 sausio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

31.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

13.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

33.0% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

16.5% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

5.5% 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%**