

### Pagrindinė informacija apie fondą

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

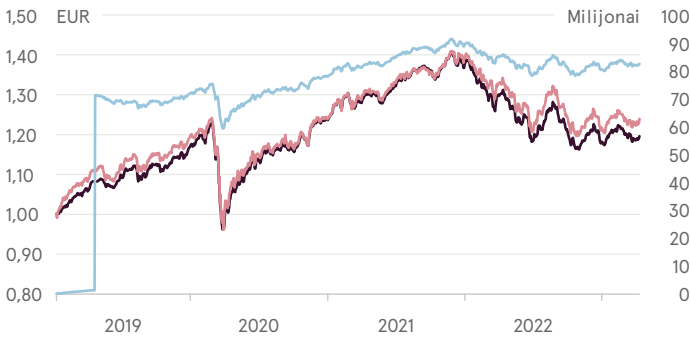
### Fondo aprašymas

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	2022.12.30	2023.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	1,1729	1,1952
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	79 848 442	82 469 615

### Fondo rezultatai



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

### Vieneto vertės pokytis (%)\*

3 mėnesiai	1,90%
6 mėnesių	1,91%
12 mėnesių	-8,29%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	4,29%

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

### Fondo valdytojo komentaras

Per 2023 m. pirmąjį ketvirtį akcijų ir obligacijų rinkos teigiamai veikė pensijų fondų grąžą. Nors JAV ir Europos centriniai bankai ankstesniais ketvirčiais didino palūkanų normas daugiau nei tikėtasi, ekonominiai rodikliai rodo tvirtesnį augimą, kuris paskatino atsigavimą akcijų rinkose, lyginant su 2022 m. pabaiga. Obligacijų rinkos euro zonoje išliko nepastovios, tačiau dėl mažėjančios infliacijos baimės, rezultatai buvo teigiami.

Pirmąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 5,82 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais – 2,12 proc.. Tuo pat metu euro zonos aukšto reitingo vyriausybės ir įmonių obligacijų indeksas kilo 2,09 proc., euro zonos vyriausybės trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų indeksas pakilo 1,44 proc., besivystančių šalių obligacijų indeksas – 0,39 proc., o Europos žemesnio nei investicijų reitingo įmonių obligacijų indeksas pakilo 3,05 proc.

Didžiausią neigiamą poveikį konservatyvių strategijų pensijų fondų grąžai pirmąjį ketvirtį darė investicijos į besivystančių šalių obligacijų rinkas, tuo tarpu akcijų dalyje didžiausią neigiamą įtaką darė investicijos į energetikos sektoriaus fondus. Per pirmąjį ketvirtį didžiausią teigiamas poveikis buvo iš investicijų į euro zonos vyriausybės obligacijų rinkas.

Didžiausią neigiamą įtaką rizikingesnių strategijų pensijų fondų grąžai pirmąjį ketvirtį darė investicijos į besivystančių šalių obligacijų rinkas, tuo tarpu akcijų rinkose didžiausią neigiamą įtaką pirmojo ketvirčio grąžai turėjo investicijos į energetikos ir komunalinių paslaugų sektorių fondus. Didžiausią teigiamą įtaką rizikingesnių strategijų pensijų fondų grąžai darė investicijos į pasaulio išsivysčiusių akcijų rinkas.

### TOP 10 investicijų

Vanguard Euro Government Bond Index Fund	11,81%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	9,56%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	9,25%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	6,66%
Vanguard USDEmerging Markets Government Bond UCITS ETF	6,17%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	5,96%
Neuberger Berman Emerging Market Debt Fund	5,83%
iShares North America Index Fund	5,55%
Nordea Emerging Market Bond Fund	5,49%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	5,42%

### Investicijų geografinis pasiskirtymas

Išsivysčiusios šalys	14,66%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	36,36%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,94%
Lietuva	5,04%
Šiaurės Amerika	16,38%
Besivystančios šalys	25,63%

### Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	52,61%
Akcijų fondai	40,35%
Įmonių obligacijos	2,14%
Vyriausybės obligacijos	3,92%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,98%

### Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 sausio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28.0% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

12.0% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

36.0% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

18.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

6.0% 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%**

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 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.