

Pagrindinė informacija apie fondą

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

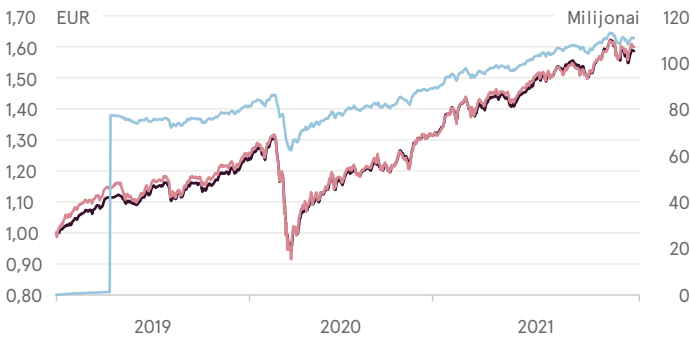
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1968 – 1974 m. gimusiems žmonėms. Labiausiai tikėtina investicijų į akcijas dalis fondo veiklos pradžioje siekia 90%. Ji pradeda mažinti kai iki fondo tipinio dalyvio pensinio amžiaus lieka 16 metų ir yra kasmet mažinama po 5 procentinius punktus 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.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2021.09.30	2021.12.31
Fondo vieneto vertė, Eur	1,5138	1,5866
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	104 793 405	110 379 574

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	4,81%
6 mėnesių	6,06%
12 mėnesių	18,58%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	16,65%

* Praeities rezultatai negarantuoja 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 privertė JAV Federalinio rezervų banko vadovą atsisakyti 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 slepia 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 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 neprisilaikant 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

NN(L) Global Sustainable Equity	12,30%
Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	10,28%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	8,41%
RBCFunds (Lux) \u0026u00202013 Global Equity Focus Fund	7,90%
UBS(Lux) \u0026u0020Equity Fund Global Sustainable (USD) \u0026u0020A2 acc	7,31%
Schroder Intern. Selection Fund Global Emerging Market OP-CE-A	6,03%
Nordea 1 Global Portfolio	6,01%
Robeco Emerging Markets Equities Class I	5,67%
Candriam Sustainable Equity EM	5,20%
Nordea Emerging Stars Equity Fund	4,74%

Investicijų geografinis pasiskirtumas

Išsivysčiusios šalys	62,46%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	6,72%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,54%
Lietuva	3,50%
Šiaurės Amerika	0,63%
Besivystančios šalys	26,17%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	11,24%
Akcijų fondai	84,73%
Įmonių obligacijos	0,65%
Vyriausybių obligacijos	0,74%
Alternat. investavimo fondai	0,55%
Nekilnojamo turto fondai	1,36%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,73%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2021 sausio 1 d.
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
59.5% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
25.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
9% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas
4.5% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas
1.5% 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%**