

Pagrindinė informacija apie fondą

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

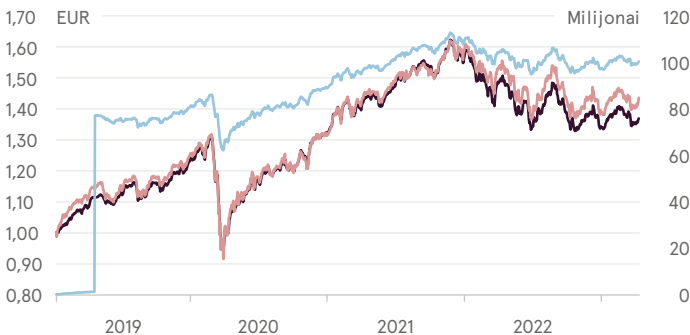
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka 1968 – 1974 metais 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	2022.12.30	2023.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	1,335	1,3686
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	96 875 452	100 319 416

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	2,52%
6 mėnesių	2,39%
12 mėnesių	-8,27%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	7,67%

* 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 gražą. 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 vyriausybių ir įmonių obligacijų indeksas kilo 2,09 proc., euro zonos vyriausybių 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 gražai 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 teigiamą poveikį buvo iš investicijų į euro zonos vyriausybių obligacijų rinkas.

Didžiausią neigiamą įtaką rizikingesnių strategijų pensijų fondų gražai pirmąjį ketvirtį darė investicijos į besivystančių šalių obligacijų rinkas, tuo tarpu

TOP 10 investicijų

iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	19,10%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	14,63%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	12,12%
iShares North America Index Fund	10,60%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	8,64%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,58%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	4,06%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	4,04%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,60%
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	2,49%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	24,63%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	16,95%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,76%
Lietuva	4,85%
Šiaurės Amerika	31,85%
Besivystančios šalys	19,98%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	20,61%
Akcijų fondai	72,74%
Įmonių obligacijos	1,31%
Vyriausybių obligacijos	2,58%
Alternat. investavimo fondai	1,10%
Nekilnojamo turto fondai	1,36%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,30%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 sausio 1 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

52.5.0% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

22.5% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

15% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

7.5% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi

SovereignTotal Return Value Unhedged EUR indeksas

2.5% Bloomberg Barclays Liquidity Screened Euro High Yield Bond Total Return Value Unhedged EUR indeksas

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokesčiai **0,49%**

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.

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 neprisilimant 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.