

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
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	2023.09.29	2023.12.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,4274	1,5117
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	108 139 119	116 701 076

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	5,91%
6 mėnesių	5,73%
12 mėnesių	13,24%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	8,63%

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

Fondo valdytojo komentaras

Paskutinis 2023-ųjų ketvirtis finansų rinkoms atnešė laukimą Kalėdinę dovaną. Augantys lūkesčiai, kad centriniai bankai sparčiau ir daugiau mažins palūkanų normas 2024-aisiais nulėmė puikius rezultatus tiek akcijoms, tiek obligacijoms. Skolos turto klasėje geriausiai praėjusį ketvirtį atrodė rizikingesnės aukšto pajamingumo obligacijos ir Europos Vyriausybių obligacijos, kurios per tris mėnesius augo atitinkamai 8,21 proc. ir 7,19 proc. Tuo metu akcijų rinkoje didžiausią prieaugį turėjo JAV įmonių akcijos, ypač augimo sektoriai, kurie jautriau reaguoja į švelnesnę centrinių bankų politiką.

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 grąžą 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 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 tebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	18,72%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	13,87%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	12,73%
iShares North America Index Fund	10,82%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	6,13%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	4,48%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	4,01%
Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF 1C	3,07%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	2,73%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	2,64%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	26,25%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	16,09%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,57%
Lietuva	8,89%
Šiaurės Amerika	33,01%
Azija	0,33%
Besivystančios šalys	13,87%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	17,07%
Akcijų fondai	72,42%
Įmonių obligacijos	1,90%
Vyriausybių obligacijos	4,46%
Alternatyvaus investavimo fondai	1,18%
Nekilnojamo turto fondai	1,27%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,70%
SFDR fondai*	20,64%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES Reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 6, 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

Lyginamasis indeksas

Nuo 2023 Balandžio 1 d.
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:
63.75% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)
11.25% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:
7.5% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return Value Unhedged EUR indeksas
10.0% Bloomberg Euro-Aggregate Corporate Total Return Value Unhedged EUR indeksas
5.0% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi Sovereign Total 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 mokestis **0,49%**