

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	2023.12.29	2024.03.29
Fondo vieneto vertė, Eur	1,5117	1,6236
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	116 701 076	127 334 940

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	7,40%
6 mėnesių	13,75%
12 mėnesių	18,63%
5 metai**	8,30%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	9,69%

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

Fondo valdytojo komentaras

Pirmąjį 2024 m. ketvirtį stiprios ekonomikos pastūmėtos akcijų rinkos didino pensijų fondų grąžą, tuo metu išsivysčiusių šalių obligacijos pigo (0,4 proc.). Kritus rinkos dalyvių lūkesčiams dėl centrinių bankų pinigų politikos, kartu krito ir obligacijų grąža krito. Akcijų rinkas teigiamai veikė tiek stabilus bendras ekonomikos augimas, tiek dar nuo pernai metų besitęsiančios optimistinės dirbtinio intelekto ir su tuo susijusių įmonių sektoriaus augimo ateities perspektyvos. Pirmąjį šių metų ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 11,4 proc., o besivystančių šalių akcijų indeksas, skaičiuojamas eurais – 4,8 proc.

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 „pridedantis 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 nepriimanant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslingumo ir neremia, nepatrina, 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

iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc	15,75%
iShares Core MSCI World UCITS ETF	15,19%
iShares Developed World ESG Screened Index Fund (IE) Inst Acc	13,64%
iShares North America Index Fund	11,15%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	7,07%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	6,18%
iShares Europe Equity Index Fund (LU)	3,96%
BNPP Easy JPM ESG EM Global Diversified Composite	3,23%
SPDR Bloomberg Barclays Euro High Yield Bond Ucits ETF	2,76%
Robeco Euro Credit Bond Fund	2,39%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	24,62%
Europa (išsk. Baltijos šalis)	20,87%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,81%
Lietuva	7,20%
Šiaurės Amerika	31,17%
Azija	0,34%
Besivystančios šalys	13,98%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	20,68%
Akcijų fondai	67,99%
Įmonių obligacijos	1,74%
Vyriausybės obligacijos	7,17%
Alternatyvaus investavimo fondai	1,25%
Nekilnojamo turto fondai	1,15%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,02%
SFDR fondai*	21,63%

* Investicijos į fondus, kuriais propaguojamos aplinkos arba socialinės ypatybės, ir į fondus, kurių tikslas – tvirtos investicijos (pagal ES reglamento 2019/2088 8 ir 9 straipsnius) Reglamentas – 2019/2088 – EN – sfdr – EUR-Lex.

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%