

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Andrius Adomkus
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	02.01.2019

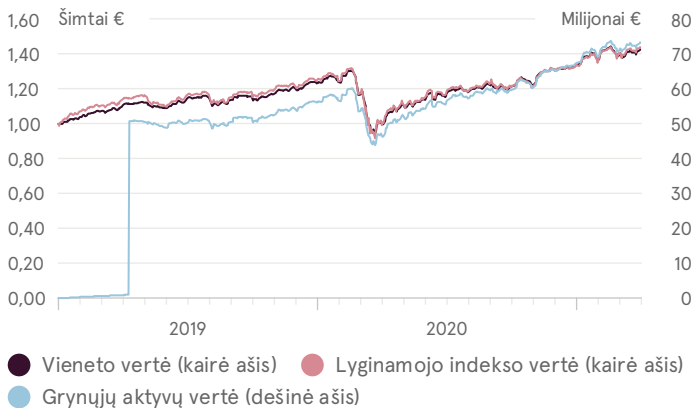
Fondo aprašymas

Šis fondas labiausiai tinka žmonėms, kuriems iki pensijos yra likę 43–49 metai. 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 vyriausybės, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2021.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	1,4244
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	73 169 949

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)

6 mėnesiai	17,57%
12 mėnesių	40,36%
5 metai	-
10 metų	-
Nuo įkūrimo	42,44%

Fondo valdytojo komentaras

2021 m. I ketv. akcijų kainos kilo į viršų, ypač išsivysčiusiose šalyse. Augant vakcinavimo apimtims bei tikintis, kad mažės suvaržymų kovoje su pandemija, taip pat JAV patvirtinus naują 1,9 trilijono JAV dolerių dydžio stimulo programą, didėjo infliacijos lūkesčiai laukiant didesnio ekonominio aktyvumo. Tai stiprino dėmesį akcijoms ir skatino pardavinėti vyriausybės obligacijas, laikomas saugesne turto rūšimi. Visgi šį įkarštį kiek vėsino svarbiausių centrinių bankų komentarai, kad tikėtinas padidėjimas greičiausiai būtų laikinas, o ekonomikai atsigausti prireiks laiko, tad jai paremti bus tęsiama mažų palūkanų politika.

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. Praeitais 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 stebimi ar kitaip naudojami.

TOP 10 investicijų

ING (L) – Invest Sustainable Equit Fund	10,0%
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	9,8%
RBC funds (Lux) – Global Equity Focus Fund	8,1%
iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	8,1%
SCHRODER INT-GL EM M OP-CE-A	7,6%
UBS (Lux) Equity Fund – Global Sustainable	7,5%
Robeco Emerging Markets Equities Class I	7,1%
Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	6,7%
Candriam Sustainable Equity World	5,1%
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	5,0%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	63,43%
Lietuva	1,16%
Europa	5,72%
Kitos	0,71%
Besivystančios šalys	27,04%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,72%
JAV	0,23%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,75%
Obligacijų fondai	8,42%
Akcijų fondai	89,67%
Įmonių obligacijos	0,38%
Vyriausybės obligacijos	0,78%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2019 sausio 2 d.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

63% pasaulio akcijos (MSCI World Daily Net Total Return)

27% besivystančių rinkų (MSCI EM Daily Net Total Return)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

6% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value

Unhedged EUR indeksas

3% Bloomberg Barclays Emerging Markets USD Sovereign + Quasi

Sovereign Total Return Value Unhedged EUR indeksas

1% 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%