

**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 1989 – 1995 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	2022.03.31	2022.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1,5045	1,3618
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	37 779 353	35 754 578

**Fondo rezultatai**



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

**Vieneto vertės pokytis (%)\***

3 mėnesiai	-9,48%
6 mėnesiai	-15,12%
12 mėnesių	-10,05%
5 metai**	-
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	9,24%

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

**Fondo valdytojo komentaras**

Besitęsiantis karas Ukrainoje ir vis ryžtingesni pagrindinių centrinių bankų veiksmai, siekiant suvaldyti sparčiai kylančias produktų ir paslaugų kainas, skatino korekcines nuotaikas finansų rinkose. Per 2022 metų antrąjį ketvirtį išsivysčiusių šalių indeksas eurais krito daugiau nei 10%, tačiau besivystančių šalių rinkose korekcija buvo švelnesnė. Skolos vertybinių popierių rinkoje taip pat vyravo korekcinės nuotaikos, rinkai reaguojant į kylančias palūkanas. Korekcijos finansų rinkose yra įprastas reiškinys ir jau galime įžvelgti, kad rinkose yra įskaičiuota daug neigiamų scenarijų, kas suteikia vilties, žvelgiant į trečią ir ketvirtą šių metų ketvirtį.

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 gražą naudodama dienos pabaigos lyginamųjų indeksų vertes, gautas iš MSCI (MSCI duomenys). Kad būtų išvengta abejonių, MSCI nėra standartinis sudėtinio lyginamojo indekso „administratorius“ arba „prisedantis 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 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**

iShares Core MSCI World UCITS ETF	12,81%
RBCFunds (Lux ) Global Equity Focus Fund	7,49%
Candriam Sustainable Equity EM	6,87%
Nordea 1 Global Portfolio	6,75%
UBS Lux Equity Fd Global Sustainable	6,73%
Candriam Sustainable Equity World	6,42%
Robeco Emerging Markets Equities Class I	5,32%
Schroder Int. Selection Fund Global Emerging Market OP CE A	5,06%
NN(L) Global Sustainable Equity	4,73%
Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A()	4,31%

**Investicijų geografinis pasiskirtumas**

Išsivysčiusios šalys	61,44%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	5,52%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,32%
Lietuva	4,80%
Šiaurės Amerika	0,25%
Besivystančios šalys	27,65%

**Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę**

Obligacijų fondai	8,35%
Akcijų fondai	86,52%
Įmonių obligacijos	0,31%
Vyriausybės obligacijos	3,17%
Alternat. investavimo fondai	0,45%
Nekilnojamo turto fondai	0,82%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,38%

**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%**