

Pagrindinė informacija apie fondą

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

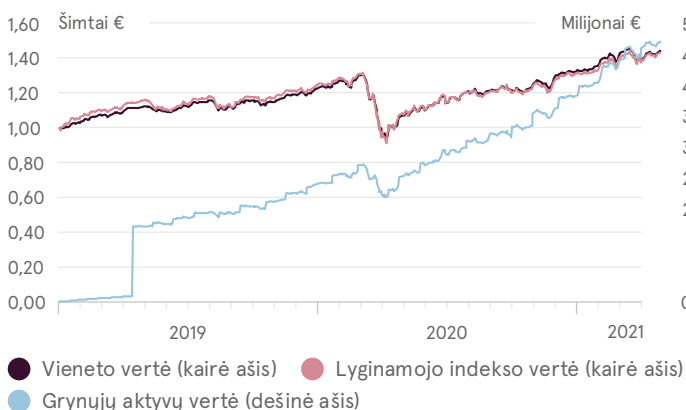
Fondo aprašymas

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 vyriausybių, besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo įmonių skolos vertybinius popierius.

Fondo charakteristika

Informacijos atnaujinimo data	2021.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	1.5220
Grynųjų aktyvų vertė, mln. Eur	4 883 190

Fondo rezultatai



Vieneto vertės pokytis (%)

6 mėnesiai	12,40%
12 mėnesių	30,15%
5 metai	-
10 metų	-
Nuo įkūrimo	18,35%

Fondo valdytojo komentaras

2021 m. II ketv. akcijų rinkose tęsėsi pakilimo tendencija. Stabilizuojantis susirgimų ir mirčių nuo COVID-19 apimtims, išliekantis beprecedentis ekonomikos skatinimas bei stiprūs jos atsigravimo tempai palaikė susidomėjimą akcijoms. Tiesia, įkarštį rinkose gegužę kiek atvėsinos dalies FED narių komentarai, kad gali tekti svarstyti paramos mažinimą bei palūkanų kėlimą anksčiau nei manyta. Visgi kol kas daugiau dominuoja naratyvas, kad po atsūkimo ūkio augimas turėtų grįžti prie mažesnių tempų. Antrąjį ketvirtį vėl dominavo vadinamųjų augimo bendrovių akcijos, kurios metų pradžioje atsiliko nuo labiau ciklinių verslų, vertės akcijų.

Fondo lyginamąjį indeksą sudarančios dalys ir svarbiai 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 „prisidedantis 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

Nordea-1 Global Portfolio BI EUR	8,79%
ING (L) – Invest Sustainable Equit Fund	8,54%
MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	8,51%
Robeco Emerging Markets Equities Class I	7,22%
Candriam Sustainable EQTY EM MK-IC	7,13%
RBC funds (lux) – Global Equity Focus Fund	6,96%
Candriam Sustainable Equity World	6,95%
UBS (Lux) Equity Fund – Global Sustainable	6,63%
iShares Core MSCI World UCITS ETF (acc)	6,57%
Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	6,07%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	63,50%
Lietuva	2,04%
Europa	4,90%
Besivystančios šalys	28,99%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,09%
JAV	0,53%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,70%
Obligacijų fondai	6,85%
Akcijų fondai	91,59%
Įmonių obligacijos	0,14%
Vyriausybių obligacijos	0,72%

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%**