

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2004.10.26

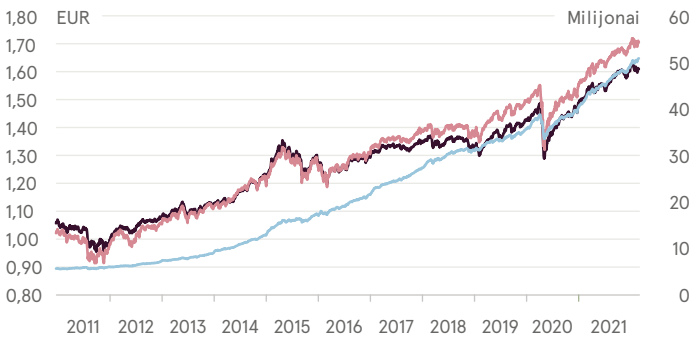
Fondo aprašymas

Tai vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilėnis, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Likusi dalis (ne mažiau 50 proc.) daugiausia investuojama į investicinio reitingo euro zonos vyriausybų ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, siekiantiems subalansuoto pajamingumo ir rizikos. Tinkamas 50 – 59 metų kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Informacijos atnaujinimo data	2021.09.30	2021.12.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,559	0,5681
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	47 834 511	50 867 694

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	1,63%
6 mėnesiai	2,01%
12 mėnesių	6,25%
5 metai**	4,19%
10 metų**	5,00%
Nuo įkūrimo**	4,00%

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

Fondo valdytojo komentaras

2021 metų ketvirtąjį ketvirtį pasaulio akcijų indeksas kilo nepaisant išaugusių svyravimų rinkose, kuriuos lėmė centrinių bankų vadovų pareiškimai ir investuotojų reakcija į naujo COVID-19 varianto plitimą. Sparčiai kylančios produktų ir paslaugų kainos privertė JAV Federalinio rezervų banko vadovą atsakyti iki tol vyravusios retorikos, jog aukšta infliacija yra laikinas reiškinys ir paskelbti planus mažinti obligacijų supirkimo programą. Europoje įtampa kėlė dėl naujo COVID-19 varianto įvesti apribojimai ir energetikos krizė, kurią lėmė ženkliai išaugusi dujų kaina. Tuo tarpu besivystančias rinkas slegia sunki situacija Kinijos nekilnojamojo turto sektoriuje po vieno didžiausių NT vystytojų bankroto.

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 nepriimanant 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 Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	10,54%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	9,65%
Carmignac PTFSecurite FACC	8,55%
HSBCEuro Govtbondfund	6,45%
Amundi Govt Bond Euro MTSBrod Investment Grade 3 5 UCITS ETF DR	6,37%
NN(L) Global Sustainable Equity	5,68%
Nordea 1 Global Portfolio	3,97%
Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A (EUR)	3,91%
Lithuania 0.309/27/2022	3,38%
UBS(Lux)Equity Fund Global Sustainable (USD)I A2 acc	3,34%

Investicijų geografinis pasiskirtymas

Išsivysčiusios šalys	27,29%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	46,08%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,98%
Lietuva	13,20%
Šiaurės Amerika	1,10%
Besivystančios šalys	10,36%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	44,40%
Akcijų fondai	38,84%
Įmonių obligacijos	0,43%
Vyriausybų obligacijos	12,12%
Alternat. investavimo fondai	0,36%
Nekilnojamo turto fondai	1,00%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,85%

Lyginamasis indeksas

Nuo 2017 m. birželio mėn. 1 d.:

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);

12 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Indeksas.

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis	1%
Depozitoriumo mokestis	0,07%

Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%