

Pagrindinė informacija apie fondą

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

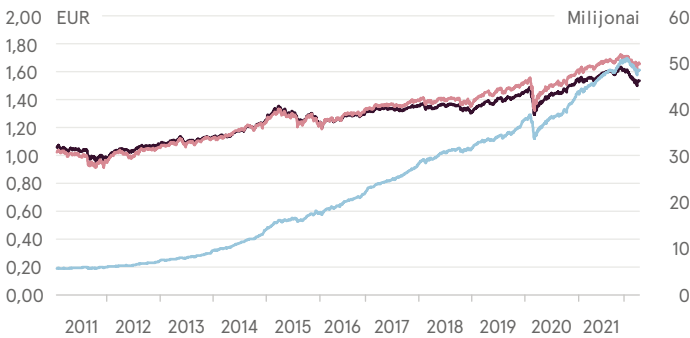
Fondo aprašymas

Tai vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilnesnis, 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	2021.12.31	2022.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5681	0,5412
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	50 867 694	48 255 801

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-4,74%
6 mėnesiai	-3,18%
12 mėnesių	-0,90%
5 metai**	2,84%
10 metų**	3,95%
Nuo įkūrimo**	3,65%

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

Fondo valdytojo komentaras

2022 metų pirmąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkos buvo paveiktos karo Ukrainoje pradžios, naujos COVID-19 bangos Kinijoje bei žaliavų kainų svyravimų. Visa tai neigiamai veikė įmonių tiekimo grandines ir skatino produktų bei paslaugų kainų augimą. Sparčiai kylanti infliacija didina spaudimą centriniams bankams imtis veiksmų suvaldyti produktų ir paslaugų kainų augimą, o tai, savo ruožtu, apkarpo investuotojų norą prisiimti riziką. Dėl to tiek išsivysčiusių, tiek besivystančių šalių akcijų indeksų vertės pirmąjį ketvirtį mažėjo.

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 „prisedantysis 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 Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF	11,59%
Amundi Govt Bond Euro MTSBroad Invest. Grade 3 5 UCITS ETF DR	10,39%
Carmignac PTFSecurite (FW)ACC	8,66%
HSBCEuro Govtbondfund	6,42%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,76%
NN(L) Global Sustainable Equity	4,59%
Nordea 1 Global Portfolio	4,01%
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	3,80%
Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A0	3,76%
Lithuania 0.309/27/2022	3,55%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	28,08%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	48,23%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	0,53%
Lietuva	11,84%
Šiaurės Amerika	1,16%
Besivystančios šalys	10,14%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	46,63%
Akcijų fondai	39,38%
Įmonių obligacijos	0,44%
Vyriausybų obligacijos	11,24%
Alternat. investavimo fondai	0,44%
Nekilnojamo turto fondai	1,01%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0,86%

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%
Einamasis mokestis***	1,53%

Išstojo mokestis nesulaukus minimalaus pensinio amžiaus 1%

***Einamojo mokesčio dydis apskaičiuotas atsižvelgus į praėjusių metų, pasibaigusį 2021 m. gruodžio mėn. patirtas išlaidas (turto valdymo, audito ir depozitoriumo mokesčius). Ši suma kiekvienais metais gali kisti.