

Pagrindinė informacija apie fondą

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

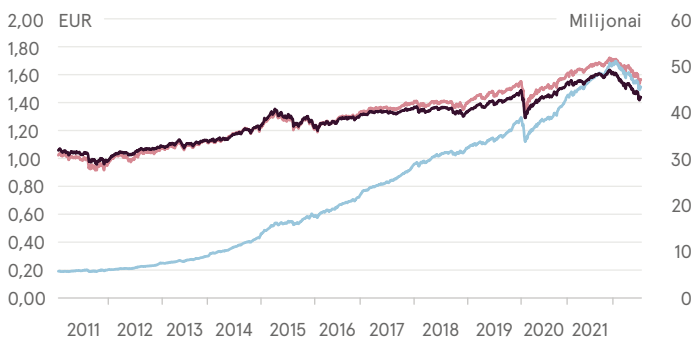
Fondo aprašymas

Tai vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilus, 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	2022.03.31	2022.06.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,5412	0,5075
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	48 255 801	45 327 417

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-6,23%
6 mėnesiai	-10,67%
12 mėnesių	-8,87%
5 metai**	1,66%
10 metų**	3,34%
Nuo įkūrimo**	3,22%

* Praeitės rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
** Sumetinta taikant 365 dienų 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 korekcinę nuotaiką 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 korekcinė nuotaika, 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 svariai 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. Praeitės 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 „prisidedantis 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, neparduoda 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	11,97%
Amundi Govt Bond Euro MTSBrod Inv. Grade 3 5 UCITS ETF DR	10,75%
Carmignac PTFSecurite (FW)ACC	8,92%
HSBCEuro Govtbondfund	6,33%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	5,70%
Lithuania 0.3 09/27/2022	3,77%
Nordea 1 Global Portfolio	3,77%
NN(L) Global Sustainable Equity	3,30%
UBS Lux Equity Fd Global Sustainable	3,21%
iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF	3,00%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	25,99%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	48,37%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	1,23%
Lietuva	13,52%
Šiaurės Amerika	1,10%
Besivystančios šalys	9,77%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	46,67%
Akcijų fondai	36,87%
Įmonių obligacijos	1,95%
Vyriausybės obligacijos	11,84%
Alternat. investavimo fondai	0,54%
Nekilnojamo turto fondai	1,11%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,02%

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.