

Pagrindinė informacija apie fondą

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

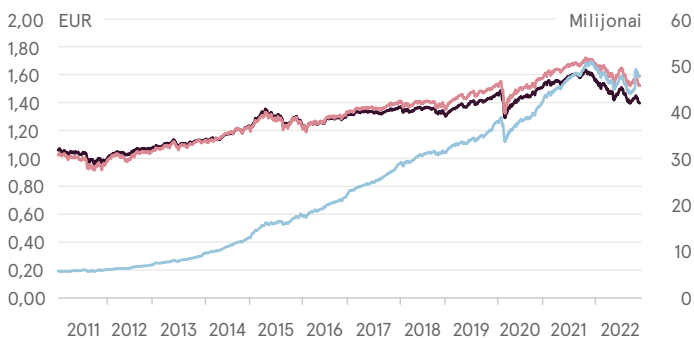
Fondo aprašymas

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	2022.09.30	2022.12.30
Fondo vieneto vertė, Eur	0,4953	0,4925
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	44 162 645	47 715 324

Fondo rezultatai



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

Vieneto vertės pokytis (%)*

3 mėnesiai	-0,57%
6 mėnesiai	-2,96%
12 mėnesių	-13,31%
5 metai**	0,60%
10 metų**	2,64%
Nuo įkūrimo**	2,96%

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

Fondo valdytojo komentaras

Ketvirtą 2022 m. ketvirtį rinkos dalyviai taip ir nesulaukė įprasto finansų rinkose metų pabaigos ralio. Rinkas užvaldžiusias korekcines nuotaikas skatino centrinių bankų sprendimai didinti bazines palūkanų normas. Nepaisant to, jog didžiąją metų dalį besivystančios rinkos krito daugiau nei išsivysčiusios rinkos, metų pabaigoje ši situacija pradėjo keistis – išsivysčiusių valstybių akcijų indekso (MSCI World Daily Net Total Return EUR) vertė per ketvirtąjį 2022 m. ketvirtį pakilo 0,76% ir besivystančių rinkų indeksas (MSCI EM Daily Net Total Return EUR) ūgtelėjo 0,7%. Kylančios palūkanos taip pat neigiamai veikė ir obligacijų kainas. Investicinio reitingo obligacijų indeksas (Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR) sumenko 1,21%. Korekcija akcijų rinkose pasiekė vidutinės korekcijos tašką taip suteikdama vilčių, jog 2023 metais išvysime jos pabaigą ir naujos „bulių“ rinkos pradžią.

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. Praeities 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 „pridedantysis 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 neprisilaikant jokių įsipareigojimų bei neleidžiant jų kopijuoti ir platinti. MSCI nepateikia jokių pareiškimų dėl jokio investavimo ar strategijos tikslumo 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	11,92%
Amundi Govt Bond Euro MTSBrod Investm. Gr 3 5 UCITS ETF DR	10,75%
iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc	7,00%
iShares Euro Investment Grade Corporate Bond Index Fund	6,45%
iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc	6,44%
iShares Core MSCI EM UCITS ETF	6,02%
HSBCEuro Govtbondfund	6,01%
iShares North America Index Fund	5,77%
iShares Emerging Markets Index Fund (IE)	4,34%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	4,20%

Investicijų geografinis pasiskirstymas

Išsivysčiusios šalys	9,28%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	46,67%
Baltijos šalys (išsk. Lietuvą)	3,83%
Lietuva	14,89%
Šiaurės Amerika	14,94%
Besivystančios šalys	10,38%

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

Obligacijų fondai	42,14%
Akcijų fondai	37,29%
Įmonių obligacijos	2,18%
Vyriausybų obligacijos	15,34%
Alternat. investavimo fondai	0,63%
Nekilnojamo turto fondai	1,01%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1,41%

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	0,80%
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.