

**Pagrindinė informacija apie fondą**

Valdymo įmonė:	“Luminor investicijų valdymas” UAB
Fondo valdytojas:	Darius Svidleras
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2014.11.20

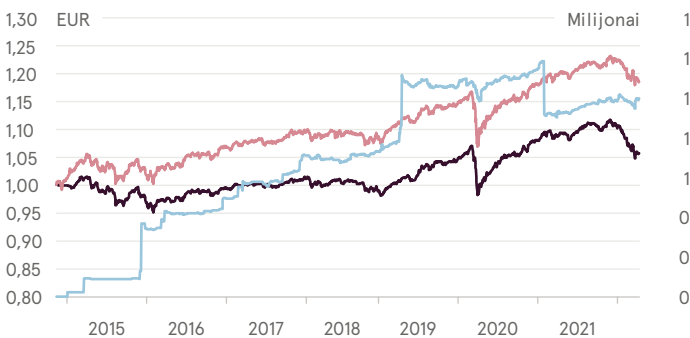
**Fondo aprašymas**

Tai yra mažos/vidutinės rizikos fondas, kurio iki 25 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 75 proc.) daugiausia investuojama į investicinio reitingo euro zonos vyriausybės ir įmonių obligacijas, arba obligacijų fondus. Sukurtas dalyviams, kurie prisiima nedidelius vertės svyravimus ir siekia kiek aukštesnio už infliaciją pelningumo. Tinkamas kaupiantiesiems, vyresniems nei 60 metų.

**Fondo grynujų aktyvų vertė**

Informacijos atnaujinimo data	2021.12.31	2022.03.31
Fondo vieneto vertė, Eur	0,32	0,3062
Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur	1 012 344	993 257

**Fondo rezultatai**



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

**Vieneto vertės pokytis (%)\***

3 mėnesiai	-4,31%
6 mėnesiai	-3,83%
12 mėnesių	-3,04%
5 metai**	1,13%
10 metų**	-
Nuo įkūrimo**	0,76%

\* 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 „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 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	16,05%
Amundi Govt Bond Euro MTSBroad Investment Grade 3 5 UCITS ETF DR	15,26%
iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF	9,55%
Carmignac PTFSecurite (FW)ACC	9,09%
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	6,76%
Lithuania 001/22/2026	2,95%
RBCFunds (Lux) \u0026 2013 Global Equity Focus Fund	2,50%
NN(L) Global Sustainable Equity	2,49%
Mirova Global Sustainable Equity Fund I/A()	2,13%
Lithuania 2.111/06/2024	2,12%

**Investicijų geografinis pasiskirstymas**

Išsivysčiusios šalys	13,08%
Europa (išsk. Baltijos šalys)	58,49%
Lietuva	21,55%
Šiaurės Amerika	0,53%
Besivystančios šalys	6,35%

**Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę**

Obligacijų fondai	56,71%
Akcijų fondai	19,96%
Įmonių obligacijos	0,41%
Vyriausybės obligacijos	16,05%
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6,87%

**Lyginamasis indeksas**

Nuo 2017 m. birželio mėn. 1 d.:  
Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:  
14 % pasaulio akcijos (MSCI World Index);  
6 % besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets).  
Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:  
80 % 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***	1,50%

\*\*\*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.