

## Pagrindinė informacija apie fondą

|                       |                                    |
|-----------------------|------------------------------------|
| Valdymo įmonė:        | "Luminor investicijų valdymas" UAB |
| Fondo valdytojas:     | Darius Svidleras                   |
| Depozitoriumas:       | Luminor Bank AS                    |
| Fondo įsteigimo data: | 2014.11.20                         |

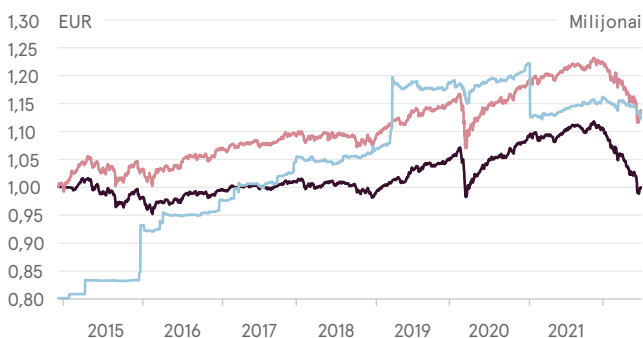
## Fondo aprašymas

Tai yra mažos/vidutinės rizikos fondas, kurio iki 25 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilus, 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  | 2022.03.31 | 2022.06.30 |
| Fondo vieneto vertė, Eur       | 0,3062     | 0,2893     |
| Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur | 993 257    | 907 437    |

## Fondo rezultatai



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

## Vieneto vertės pokytis (%)

|               |        |
|---------------|--------|
| 3 mėnesiai    | -5,52% |
| 6 mėnesiai    | -9,59% |
| 12 mėnesių    | -9,17% |
| 5 metai**     | 0,03%  |
| 10 metų**     | -      |
| Nuo įkūrimo** | -0,01% |

\* Praeitais 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 korekcines nuotaikas 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 korekcinės nuotaikos, 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.

## TOP 10 investicijų

|                                                             |        |
|-------------------------------------------------------------|--------|
| iShares Euro Government Bond 3 5yr UCITS ETF                | 17,05% |
| Amundi Govt Bond Euro MTS Broad Inv. Grade 3 5 UCITS ETF DR | 16,22% |
| Carmignac PTFSecurite (FW)ACC                               | 9,62%  |
| Vanguard Euro Government Bond Index Fund                    | 6,87%  |
| iShares Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF                   | 5,32%  |
| Lithuania 0.95 05/26/2027                                   | 5,08%  |
| Lithuania 0 01/22/2026                                      | 3,09%  |
| RBCFunds (Lux ) Global Equity Focus Fund                    | 2,45%  |
| NN(L) Global Sustainable Equity                             | 2,41%  |
| Lithuania 2.1 11/06/2024                                    | 2,26%  |

## Investicijų geografinis pasiskirstymas

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys          | 12,90% |
| Europa (išsk. Baltijos šalys) | 57,02% |
| Lietuva                       | 23,28% |
| Šiaurės Amerika               | 0,52%  |
| Besivystančios šalys          | 6,28%  |

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai              | 55,08% |
| Akcijų fondai                  | 19,70% |
| Įmonių obligacijos             | 0,42%  |
| Vyriausybės obligacijos        | 22,05% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 2,75%  |

## 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%        |
| <b>Einamasis mokestis***</b> | <b>1,50%</b> |

\*\*\*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.

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. Praeitais 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 „prisedantis 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, 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.