

### 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 vidutinės rizikos fondas, kurio iki 50 proc. turto gali būti investuojama akcijų rinkose. Akcijoms pasirinkta pasaulinė kryptis, kurios ilgalaikis pajamingumas yra stabilėnis, 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  | 2021.06.30 | 2021.09.30 |
| Fondo vieneto vertė, Eur       | 0,3486     | 0,3499     |
| Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur | 3 061 007  | 3 121 807  |

### Fondo rezultatai



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

### Vieneto vertės pokytis (%)\*

|               |       |
|---------------|-------|
| 3 mėnesiai    | 0,37% |
| 6 mėnesiai    | 2,34% |
| 12 mėnesių    | 9,96% |
| 5 metai**     | 4,39% |
| 10 metų**     | -     |
| Nuo įkūrimo** | 2,79% |

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

### Fondo valdytojo komentaras

2021 metų trečiajį ketvirtį pasaulio akcijų indeksas ir toliau kilo, investuotojams vertinant atsigaunantį ekonominį aktyvumą bei gerėjančius įmonių ketvirtinius rezultatus. Optimizmą kiek atvėsinos Europos ir JAV centrinių bankų noras pradėti mažinti ekonomikos skatinimą, išaugusi politinė rizika Kinijoje dėl įvestų apribojimų įmonėms bei finansinių sunkumų slėgiu vieno didžiausio šalies nekilnojamojo turto vystytojų artėjimas prie bankroto ribos. Dėl to investicijos besivystančių šalių regione susidūrė su didesniu pardavėjų spaudimu.

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                     | 14,95% |
| Carmignac Pf Securite FACC                                       | 7,92%  |
| HSBCEuro Govtbondfund  | 5,28%  |
| NN(L) Global Sustainable Equity                                  | 4,82%  |
| Amundi Govt Bond Euro MTSBroad Investment Grade 3 5 UCITS ETF DR | 4,46%  |
| Nordea 1 Global Portfolio  | 4,29%  |
| Vanguard Euro Government Bond Index Fund                         | 4,26%  |
| MIROVAGLOBSUSTEQTY IA  | 4,04%  |
| iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF                            | 3,66%  |
| RBCFunds (Lux) \u00a02013 Global Equity Focus Fund               | 3,53%  |

### Investicijų geografinis pasiskirstymas

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys           | 27,94% |
| Europa (išsk. Baltijos šalys)  | 41,50% |
| Baltijos šalys (išsk. Lietuvą) | 0,87%  |
| Lietuva                        | 17,16% |
| Šiaurės Amerika                | 0,82%  |
| Azija                          | -      |
| Besivystančios šalys           | 11,71% |

### Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai              | 40,53% |
| Akcijų fondai                  | 40,57% |
| Įmonių obligacijos             | 0,32%  |
| Vyriausybų obligacijos         | 10,78% |
| Alternat. investavimo fondai   | -      |
| Nekilnojamo turto fondai       | -      |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 7,80%  |

### 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% |