

## 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 stabilus, palyginti su sektoriniu ar regioniniu principu sudarytų fondų pajamingumu. Likusi dalis (ne mažiau 50 proc.) daugiausia investuojama į investicinio reitingo euro zonos vyriausybę 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  | 2022.06.30 | 2022.09.30 |
| Fondo vieneto vertė, Eur       | 0,3165     | 0,3086     |
| Grynujų aktyvų vertė, mln. Eur | 2 850 691  | 2 730 227  |

## Fondo rezultatai



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

## Vieneto vertės pokytis (%)\*

|               |         |
|---------------|---------|
| 3 mėnesiai    | -2,50%  |
| 6 mėnesiai    | -8,78%  |
| 12 mėnesių    | -11,80% |
| 5 metai**     | 1,06%   |
| 10 metų**     | -       |
| Nuo įkūrimo** | 0,81%   |

\* Praeitieji rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.

\*\* Sumetinta taikant 365 dienų per metus bazę.

## Fondo valdytojo komentaras

Trečio ketvirčio pradžioje finansų rinkose stebėjome akcijų indeksų atšokimą, kurį paskatino išaugusi investuotojų viltis, jog centriniai bankai gali sušvelninti savo toną. Tačiau tokioms viltims nepasiteisinus ir toliau sparčiai kylant palūkanų normoms, finansų rinkas ir vėl užvaldė korekcinės nuotaikos. Tokių svyravimų rinkose rezultatas – išsivysčiusių valstybių akcijų indekso (MSCI World Daily Net Total Return EUR) vertės pokytis per trečiąjį 2022 m. ketvirtį buvo teigiamas ir siekė 0,1%, tačiau besivystančių rinkų indeksas (MSCI EM Daily Net Total Return EUR) sumenko 5,6%. Kylančios palūkanos taip pat neigiamai veikia ir obligacijų kainas. Investicinio reitingo obligacijų indeksas (Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond Total Return Value Unhedged EUR) sumenko 4,6%. Finansų rinkose korekcijos yra įprastas reiškinys baimei pakeitus rinkos dalyvių godumą. Dėl to pensijų fonduose mažinome rizikingų aktyvų dalį, didiname santykinę energetikos, komunalinių paslaugų ir trumpalaikio vartojimo prekių sektorių svorį.

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. Praeitieji 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, 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                | 15,48% |
| Amundi Govt Bond Euro MTSBrod Inv. Grade 3 5 UCITS ETF DR   | 12,43% |
| iShares Developed World ESGScreened Index Fund (IE)Inst Acc | 9,31%  |
| iShares Developed World Index Fund (IE)Inst Acc             | 9,25%  |
| iShares Core MSCI EM UCITS ETF                              | 8,54%  |
| Carmignac PTFSecurite (FW)ACC                               | 8,46%  |
| HSBCEuro Govtbondfund                                       | 4,99%  |
| Vanguard Euro Government Bond Index Fund                    | 4,04%  |
| UBS L E GLB SUSTN USD - IA3EUR                              | 2,85%  |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF                           | 2,73%  |

## Investicijų geografinis pasiskirstymas

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Išsivysčiusios šalys          | 14,39% |
| Europa (išsk. Baltijos šalys) | 46,35% |
| Lietuva                       | 15,41% |
| Šiaurės Amerika               | 12,62% |
| Besivystančios šalys          | 11,23% |

## Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Obligacijų fondai              | 45,40% |
| Akcijų fondai                  | 38,22% |
| Įmonių obligacijos             | 0,29%  |
| Vyriausybinių obligacijos      | 13,49% |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 2,60%  |

## 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%        |
| <b>Einamasis mokestis***</b> | <b>1,40%</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.