

Pagrindinė informacija apie fondą

Valdymo įmonė:	Luminor investicijų valdymas UAB
Fondo valdytojas:	Vytenis Lapinskas
Depozitoriumas:	Luminor Bank AS
Fondo įsteigimo data:	2021.05.24
Ataskaitos rengėjas	Rita Aglinskienė

Fondo aprašymas

Tai yra didelės rizikos fondas, iki 100 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. Investuojama tik į akcijų fondus, kurie seka rinkos indeksus besilaikančius aukštą tvarumo standartų. Tinkamas 16 – 50 metų kaupiantiesiems.

Fondo grynujų aktyvų vertė

Periodas	2025.06.30
Vieneto vertė, Eur	1,2384
Grynujų aktyvų vertė, Eur	5 033 231
Dalyvių skaičius	1 532

Fondo rezultatai



● Vieneto vertė (kairė ašis) ● Lyginamojo indekso vertė (kairė ašis)

Fondo rodikliai (a)

	6 m	1 y	3 y	5 y	10 y	Nuo įkūrimo
1.	-4,9%	2,2%	8,4%	-	-	5,3%
2.	-3,3%	3,5%	8,8%	-	-	6,5%
3.	14,0%	17,0%	13,3%	-	-	13,1%

1. Vidutinė pensijų fondo grąža (b)
2. Vidutinė lyginamojo indekso grąža (b)
3. Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (c)

(a) Praeitie rezultatai negarantuoja ateities rezultatų.
(b) Vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų apskaičiuojamas kaip geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis.
(c) Standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai palyginus su jų vidutiniu pokyčiu. Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų bei nuo įkūrimo yra metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Fondo valdytojo komentaras:

Neramus balandis, bet ketvirtis optimistinis. JAV prezidentas D. Trumpas balandį paskelbė papildomus importo muitus daugeliui šalių, bet per keletą dienų akcijų indeksams nukritus daugiau nei 12 proc., atidėjo jų įgyvendinimą 90–čiai dienų, grąžindamas rinkoms optimizmą. Per ketvirtį brango daugelis turto klasių, tačiau JAV akcijų grąžą Europos investuotojams mažino net 9 proc. atpigęs JAV doleris. Ketvirtis buvo palankus su ESG siejamoms investicijoms, kurios brango labiau nei bendra rinka. Ilgą investavimo horizontą turinčių Luminor tvari ateitis index fondo vertė didėjo 3,2 proc.

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. Praeitie 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 „prisedantysis 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.

Lyginamasis indeksas

Nuo 2025 m. Birželio 1 d.

Rizikingų aktyvų (akcijų) dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

90% pasaulio akcijų (MSCI WORLD SRI Filtered PAB Index)
10% besivystančių rinkų (MSCI EM SRI Filtered PAB Index)

Palyginamąjį indeksą sudaro MSCI SRI indeksų krepšelis. MSCI SRI indeksai sudaryti taip, kad atspindėtų bendrovių, turinčių aukštus aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) reitingus, rezultatus, palyginti su analogiškų sektorių bendrovėmis. **Išsamesnę informaciją galima rasti.**

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. Praeitie rezultatai negarantuoja ateities rezultatų. Su lyginamojo indekso pakeitimo priežastimis **galima susipažinti čia.**

Investicijų pasiskirstymas pagal turto klasę %

Mažiau rizikingos investicijos	2,3
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2,3
Rizikingos investicijos	97,7
Akcijų fondai	97,7
Viso	100,0

Investicijos, susijusios su tvarumu* 97,70%

* Remiantis 2019 m. lapkričio 27 d. ES reglamento 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 ir 9 straipsnių nuostatomis.

Investicijų geografinis pasiskirstymas %

Išsivysčiusios šalys	22,9
Europa (išsk. Baltijos šalys)	8,8
Lietuva	2,3
Šiaurės Amerika	51,4
Azija	5,4
Besivystančios šalys	9,2
Viso	100,0

TOP investicijos %

Amundi MSCI World SRI C NZ	18,8
UBS (Lux) Fund Solutions MSCI World Socially Resp. UCITS ETF	18,6
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	18,4
UBS (Irl) ETF plc MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	16,5
BNP Paribas Easy MSCI World SRIS Series 5% Capped UCITS ETF	16,2
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	9,2
Viso	97,7

Fondo mokesčiai

Mokesčiai, išskaičiuojami iš fondo lėšų per metus

Valdymo mokestis	0,40%
Depozitoriumo mokestis	0,07%