

„FINASTA“ OBLIGACIJŲ PENSIJA PLIUS

Fondo strategija*

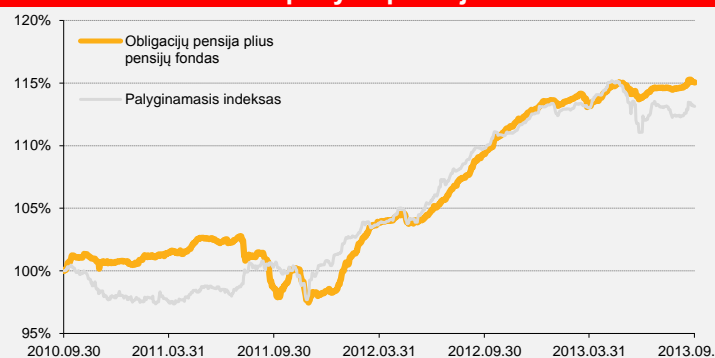
„Finasta“ obligacijų pensija plus – III pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

Fondo tikslas – užtikrinti stabilų turto vertės augimą.

Rekomenduojamas – mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus.

*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Trečios pakopos obligacijų pensijų fondai

| Fondas | 2013 I-III ketv. | 1 m. | 3 m. |
|-----------------------------------|------------------|-------|--------|
| „Finasta“ obligacijų pensija plus | 1,82% | 5,24% | 15,05% |

Palyginimo su konkurentais nėra, kadangi „Finasta“ obligacijų pensija plus yra vienintelis rinkoje 100 proc. obligacijų III pakopos pensijų fondas.

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/iii_pakopos_pensiju_fondu_rezultatai

Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)*

Trečios pakopos obligacijų pensijų fondai

| Fondas | Valdymo mokestis | Įmokos mokestis |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|
| „Finasta“ obligacijų pensija plus | 1,00% | 1,00% |

Palyginimo su konkurentais nėra, kadangi „Finasta“ obligacijų pensija plus yra vienintelis rinkoje 100 proc. obligacijų III pakopos pensijų fondas.

*Šaltinis: Lietuvos bankas - http://www.lb.lt/papildomu_savanorisku_pensiju_kaupimo_fondu_mokesciai_atskaitomi_is_dalyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

| Rezultatai | Palyginamasis indeksas | Fondas |
|----------------------|------------------------|--------|
| Per ketvirtį | 1,85% | 1,05% |
| Nuo metų pradžios | 0,46% | 1,82% |
| Nuo veiklos pradžios | n.d. | 54,04% |

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti www.finasta.com/lit/lt/taupymas-ir-investavimas/iii-pakopos-pensiju-fondai

Fondo faktai

Valdymo įmonė

UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia 2004-12-20

Fondo valiuta LTL

Grynųjų aktyvų vertė 5,46 mln. LTL

Fondo vieneto vertė 1,5404 LTL

Taikomi mokesčiai:

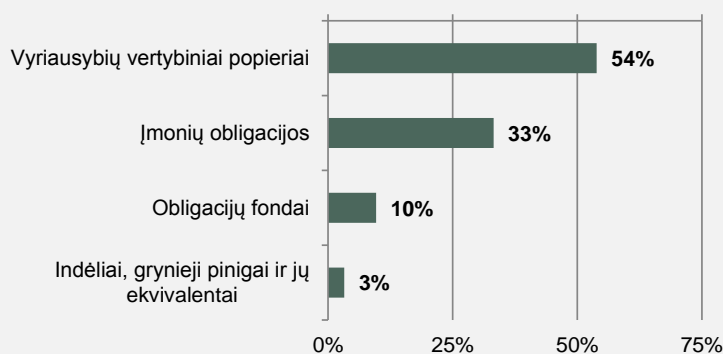
Valdymo mokestis 1,0%

Platinimo mokestis 1,0%

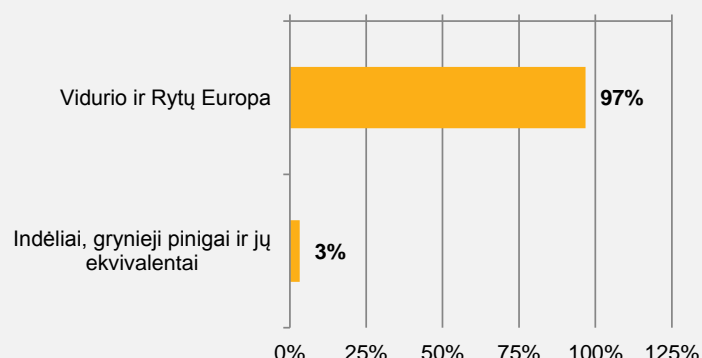
Perėjimo mokestis 0%

*Šaltinis: Lietuvos bankas - http://www.lb.lt/papildomu_savanorisku_pensiju_kaupimo_fondu_mokesciai_atskaitomi_is_dalyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ AKCIJŲ PENSIJA PLIUS

Fondo strategija*

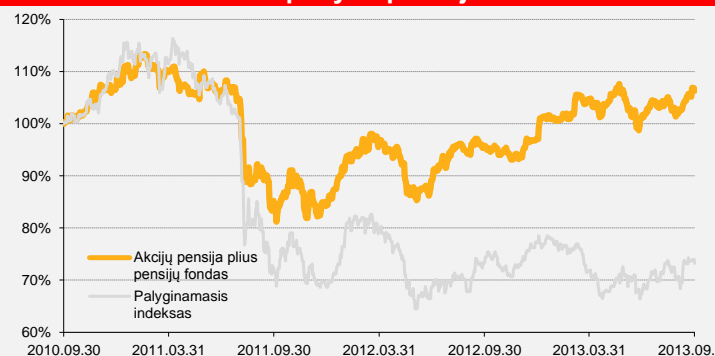
„Finasta“ akcijų pensija plus – III pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į akcijas ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

Fondo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio akcijų rinkos grąža.

Rekomenduojamas – aukštesnę nei vidutinę riziką priiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti gyventojų mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus.

*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Trečios pakopos akcijų pensijų fondai

| Fondas | 2013 I-III ketv. | 1 m. | 3 m. |
|-----------------------------------|------------------|---------------|--------------|
| kito valdytojo fondas (1) | 5,46% | 6,05% | 16,01% |
| kito valdytojo fondas (2) | 7,95% | 7,71% | 12,39% |
| kito valdytojo fondas (3) | 5,89% | 6,12% | 10,62% |
| „Finasta“ akcijų pensija plus (4) | 9,56% | 11,43% | 6,33% |

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/iii_pakopos_pensiju_fondu_rezultatai

Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)*

Trečios pakopos akcijų pensijų fondai

| Fondas | Valdymo mokestis | Įmokos mokestis |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|
| kito valdytojo fondas (1) | 1,00% | 3,00% |
| kito valdytojo fondas (2) | 1,50% | 2,50% |
| kito valdytojo fondas (3) | 0,99% | 2,00% |
| „Finasta“ akcijų pensija plus (4) | 1,00% | 2,00% |

*Šaltinis: Lietuvos bankas - http://www.lb.lt/papildomu_savanorisku_pensiju_kaupimo_fondu_mokesciai_atskaitomi_is_dalyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

Rezultatai

| | Palyginamasis indeksas | Fondas |
|----------------------|------------------------|---------|
| Per ketvirtį | 8,35% | 4,67% |
| Nuo metų pradžios | -5,13% | 9,56% |
| Nuo veiklos pradžios | n.d. | -17,23% |

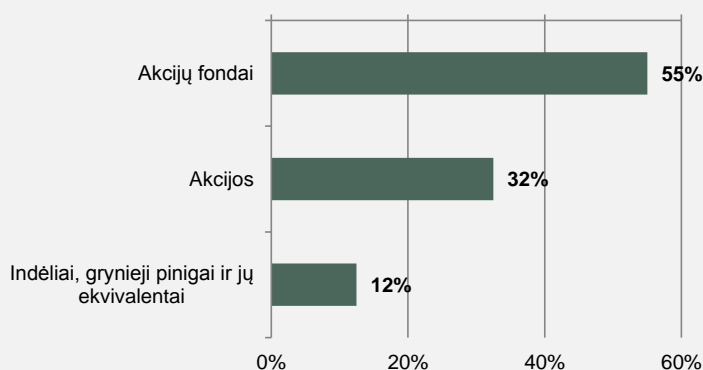
Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti www.finasta.com/lit/lt/taupymas-ir-investavimas/iii-pakopos-pensiju-fondai.

Fondo faktai 2013-09-30

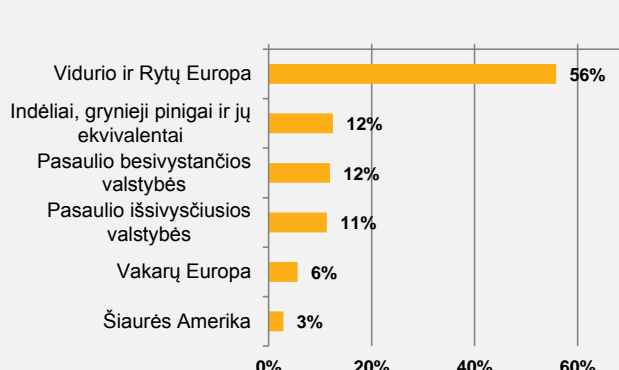
| | |
|--------------------------------|---------------|
| Valdymo įmonė | |
| UAB „Finasta Asset Management“ | |
| Fondo veiklos pradžia | 2004-12-20 |
| Fondo valiuta | LTL |
| Grynųjų aktyvų vertė | 7,13 mln. LTL |
| Fondo vieneto vertė | 0,8277 LTL |
| Taikomi mokesčiai: | |
| Valdymo mokestis | 1,0 % |
| Platinimo mokestis | 2,0 % |
| Perėjimo mokestis | 0% |
| Sėkmės mokestis* | 15% |

*Skaičiuojamas aukščiausios pasiektos ribos principu (angl. *high watermark*) ir įskaičiuotas į skelbiamą vieneto vertę.

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



Informacija klientams

Prieš pasirenkant UAB „Finasta Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnė informacija apie UAB „Finasta Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimo strategijas, lyginamuosius indeksus, su investavimu į pensijų fondus susijusias investavimo rizikas, jų valdymo principus ir taikomus mokesčius pateikiama <http://www.finasta.com/lit/lt/taupymas-ir-investavimas/iii-pakopos-pensiju-fondai>. Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos.

Dalyvaudami III pakopos pensijų fonduose, Jūs turėsite mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius. Lėšos, kaupiamos pensijų fonde, yra investuojamos vadovaujantis pensijų fondo taisyklėse nustatyta investavimo strategija. Kaupiant pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką (daugiau apie su investavimu susijusias rizikas skaitykite: <http://www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos>). Pensijų fondo vieneto vertė gali tiek kilti, tiek kristi, Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Pensijų fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Likus septyniems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą („Finasta“ obligacijų pensija plus).

Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupti lėšas UAB „Finasta Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio numatomo sudaryti sandorio pagrindas ar jo dalis. Nors šios apžvalgos informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, UAB „Finasta Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.