

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąža. Iki 50 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas ir su jomis susijusias investicijas ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybių ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius bei įmonių obligacijas. Šį fondą patariama rinktis vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: iki 50 proc. akcijų, 50 proc. obligacijų.

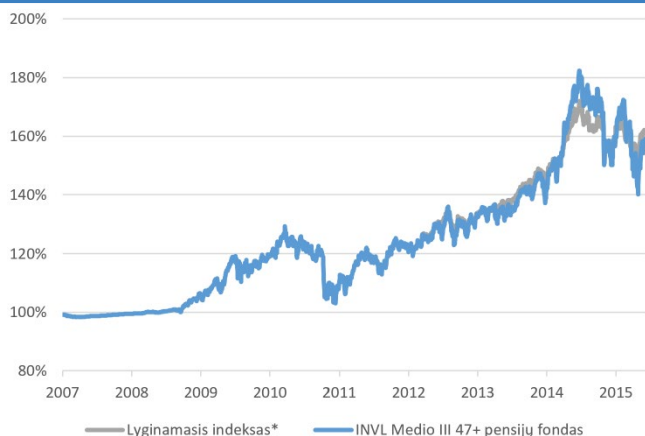
KOMENTARAS

Pirmasis šių metų ketvirtis buvo itin permainingas – pagrindiniai akcijų indeksai įpusėję vasario mėnesiui patyrė 10-20 proc. nuostolių, tačiau per likusį laiką atkūrė didžiąją dalį buvusios vertės. Metų pradžioje užklupusios kainų korekcijos priežastimi galima įvardinti nesibaigiančius nuogąstavimus dėl pasaulio ekonomikos augimo perspektyvų, o konkrečiau – lėtėjančios Kinijos įtakos globaliai ekonomikai.

Nors problemos mastą suvokti sudėtinga, tačiau dalis investuotojų nutarė parduoti kelerius metus gana stabiliai brangusias akcijas. Vis dėlto, kaip ir buvo galima tikėtis, centriniai bankai suskubo raminti rinkos dalyvius – ir Japonijos, ir Europos centriniai bankai papildė ekonomikos skatinimo programas, o JAV centrinis bankas susilaikė nuo pinigų politikos griežtinimo. To pakako – stipriausi pasaulio akcijų indeksai net priartėjo prie visų laikų aukštumų.

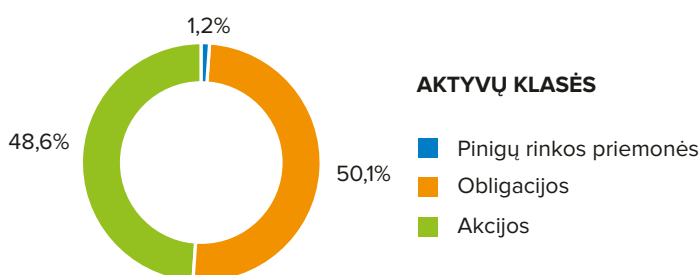
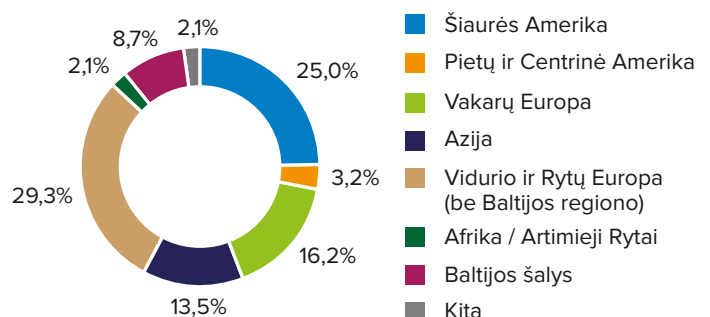
Subalansuotų pensijų fondų grąža nepasizymėjo ženkliais svyravimais, kadangi obligacijų kainos per šį periodą išliko gana stabilios ir pozityvios. Centrinų bankų politika pastarąsias veikia tiesiogiai ir teigiamai, tad ir vyriausybių, ir įmonių obligacijos uždirbo apie 1-3 proc. grąžą. Itin gerai sekėsi besivystančių rinkų obligacijoms, kurių uždarbis siekė 5 proc., bei investicijoms į nekilnojamo turto fondus, augusioms taip pat 5 proc.

Nors išlieka tikimybė, kad likusi metų dalis bus ne mažiau chaotiška, platus fondo investicijų paskirstymas ir kokybiški investiciniai produktai leidžia prisitaikyti prie įvairių rinkos sąlygų.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	1,8 %	2,4 %
Nuo metų pradžios	-0,9 %	0,0 %
3 metai	17,7 %	
5 metai	24,1 %	
Nuo įkūrimo	51,2 %	

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO RŪŠIS

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	2,43 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4379 EUR
Dalyvių skaičius	0,5 tūkst.
Valdymo mokestis	0,99 %
Įmokos mokestis	2,00 %
Startinis mokestis	30 %
Dalies išėmimo mokestis	10 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Savanorių pr. 349, Kaunas (adresas korespondencijai);
pensijos@invl.com	Naujoji uosto g. 8-309, Klaipėda.
www.invl.com	

* **INVL Medio III 47+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 09 02): 10 proc. Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Government 7–10 year TR + 10 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 10 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 10 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 10 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Plus EMBI+ Composite USD + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index + 43 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 4 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD Index.

** Geografinis pasiskirstymas išreiškiamas išanalizavus visų fondo investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis „Bloomberg“ informacinio terminalo pateikiama informacija. Tai labiausiai taikytina investicijoms į fondus, kuriais prekiaujama biržoje (ETF). Tuo atveju, jei nurodytas informacijos šaltinis nepateikia fondo investicijų sudedamųjų dalių, skirstant investicijas į skirtingus regionus, vadovujamasi investicijos registracijos šalimi.

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnę informaciją apie UAB „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimo strategijas, lyginamuosius indeksus, su investavimu į pensijų fondus susijusias investavimo rizikas, jų valdymo principus ir taikomus mokesčius pateikiama www.invl.com/lit/lt/pensijos/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. Kaupdami pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką (daugiau apie su investavimu susijusias rizikas skaitykite: www.invl.com/lit/lt/pensijos/archyvas).

Pensijų fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir 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. Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupti lėšas UAB „INVL 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 „INVL Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.