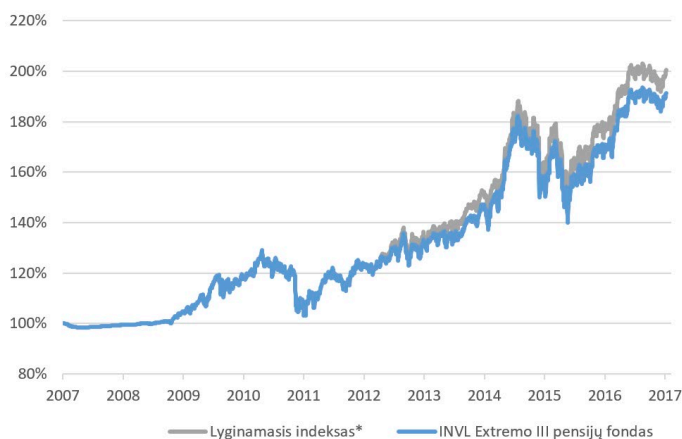


**FONDO STRATEGIJA**

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisimintiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

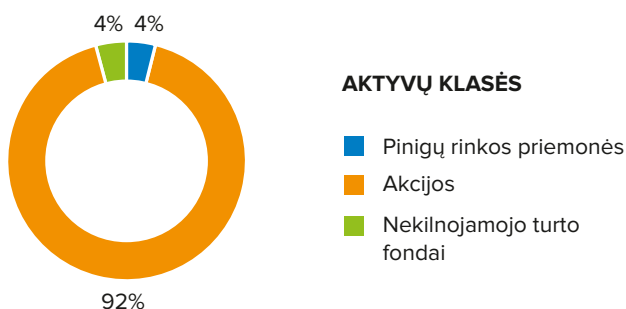
**KOMENTARAS**

Šių metų trečiajį ketvirtį pasaulio akcijų rinkos svyravo palyginti siaurame intervale. Valiutų kursų judėjimas lėmė ir akcijų grąžos eurais pokyčius. Rugspjūčio pabaigoje euras sustiprėjo, o akcijos susilpnėjo investuotojams tikintis žinių apie Europos centrinio banko skatinimo programos lėtinimą bei galimą palūkanų kėlimą. Tai sutapo ir su tam tikru nusivylimu dėl JAV stringančių naujų įstatymų bei reformų. Rugsėjo mėnesį akcijų rinkos su kaupu atgavo prarastas pozicijas, o JAV doleris sustiprėjo, nes JAV prezidentas Donaldas Trumpas paskelbė agresyvių mokesčių reformos planą, o JAV federalinis rezervų bankas patikino rinkas palaipsniui kelsiantis palūkanų normas. Pastarasis ketvirtis buvo geras ir Baltijos šalių akcijoms, „OMX Baltic indekso“ grąža siekė 7,7 proc. Investuotojai ieškojo vertės mažiau pabrangusiose rinkose ir nukreipė dalį lėšų į Baltijos regioną.

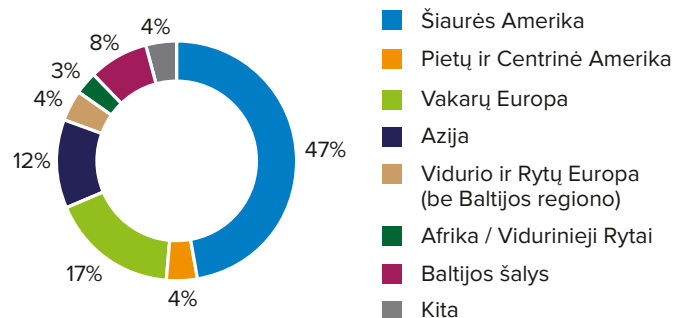
**GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO**

**FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS**

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 ketv.	1,8 %	2,0 %
Nuo metų pradžios	4,8 %	5,4 %
3 metai	31,3 %	32,6 %
5 metai	56,0 %	
Nuo įkūrimo	91,2 %	

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**

**AKTYVŲ KLASĖS**

- Pinigų rinkos priemonės
- Akcijos
- Nekilnojamojo turto fondai

**GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*\***

**FONDO INFORMACIJA**

Grynųjų aktyvų vertė	4,0 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,5538 EUR
Dalyvių skaičius	1,9 tūkst.
Valdymo mokestis	0,80 %
Startinis mokestis***	30 %
Dalies išėmimo mokestis****	10 %

**KONTAKTAI**

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

\* **INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 09 02): 89 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 8 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD Index + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month 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.

\*\*\* Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų. Šis mokestis taikomas naujiems dalyviams, kurių sutartys buvo sudarytos po 2015 m. spalio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo po šios datos. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

\*\*\*\* Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

---

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnė informacija 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](http://www.invl.com/lit/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai). Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos.

Dalyvaujant 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](http://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.