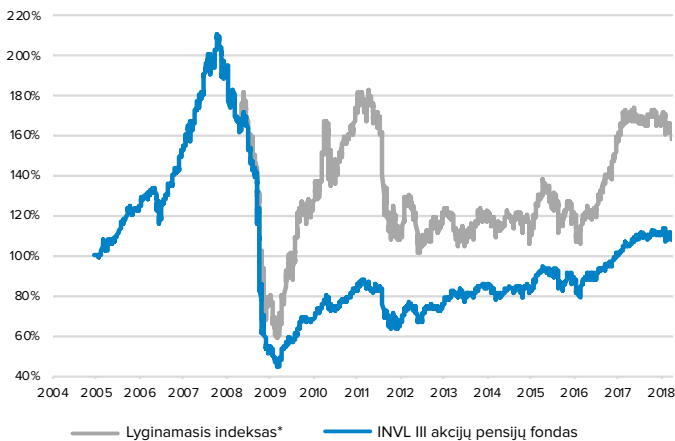


FONDO STRATEGIJA

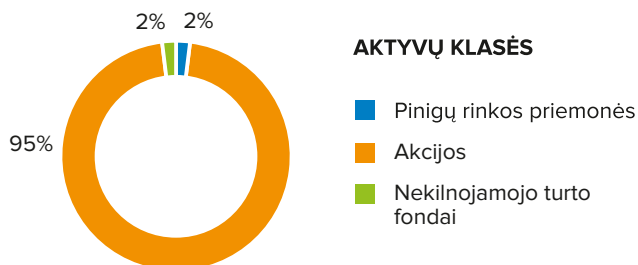
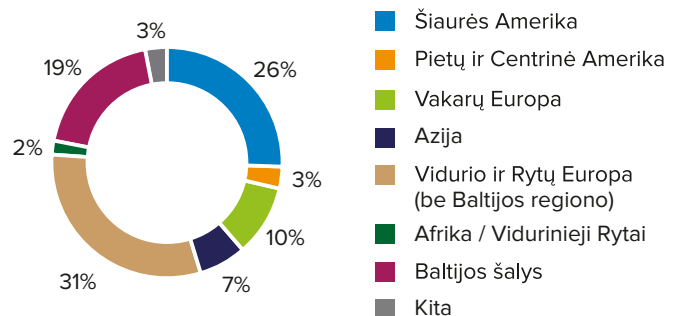
Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinė riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

KOMENTARAS

2018 metų pirmasis ketvirtis nebuvo sėkmingas akcijų rinkoms. Nors dar sausio viduryje pagrindinių indeksų reikšmės kilo į rekordines aukštumas, tačiau po to sekęs nuosmukis lėmė tai, kad išsivysčiusio pasaulio akcijų gražą atspindinčio indekso „MSCI World“ reikšmė eurais per pirmąjį ketvirtį sumažėjo 4,2 procento. Pastaraisiais metais ypač sparčiai kilusios akcijų kainos padidino investuotojų susirūpinimą dėl galimo jų pervertinimo. Nerimo pridėjo išaugusios obligacijų palūkanos, spartesnių infliacijos tempų ir griežtesnės centrinių bankų politikos lūkesčiai, taip pat beįsiplieskiantis prekybinis konfliktas tarp JAV ir Kinijos, kai abi šalys paskelbė apie įvedamus muitus. Atsižvelgus į šią gana nepalankią aplinką galime pasidžiaugti, kad „INVL III akcijų“ pensijų fondo strategija aktyviai investuoti iki pusės savo aktyvų į perspektyvių, stipraus balanso ir stabiliai dividendus mokančių Vidurio ir Rytų Europos regiono bendrovių akcijas pilnai pasiteisino. Ši strategija padėjo reikšmingai sumažinti fondo kintamumą, o investicinių vienetų vertė per ketvirtį smuktelėjo tik iki neigiamo 1,5 proc., tuo tarpu palyginamasis indeksas krito iki neigiamų 4,6 proc. Manome, kad Vidurio ir Rytų Europos regiono akcijos vis dar yra nepakankamai įvertintos, todėl ateityje įžvelgiame reikšmingą augimo potencialą, kuris teigiamai paveiks fondo gražą.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	-1,5 %	-4,6 %
Nuo metų pradžios	-1,5 %	-4,6 %
3 metai	18,8 %	22,0 %
5 metai	45,9 %	27,4 %
Nuo įkūrimo	9,1 %	

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO RŪŠIS

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	2,5 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,3161 EUR
Dalyvių skaičius	1,6 tūkst.
Valdymo mokestis	1,00 %
Įmokos mokestis***	2,00 %
Sėkmės mokestis	15,00 %
Dalies išėmimo mokestis****	10 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“ Gynėjų g. 14, Vilnius;
 +370 700 55959
 pensijos@invl.com
 www.invl.com

Savanorių pr. 349, Kaunas
 (adresas korespondencijai);

Naujoji Uosto g. 8-309, Klaipėda
 (nuo balandžio 16 dienos – Minijos g. 19).

* **INVL III akcijų pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2014 01 17): 50 proc. Msci Eastern Europe small cap index + 45 proc. MSCI World EUR Index + 5 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months 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, vadovaujamosi investicijos registracijos šalimi.

*** Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (pensijų fondo dalyvių) naudai perveda darbdavys, atskaitymų iš pensijų įmokos dydis, 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. 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.