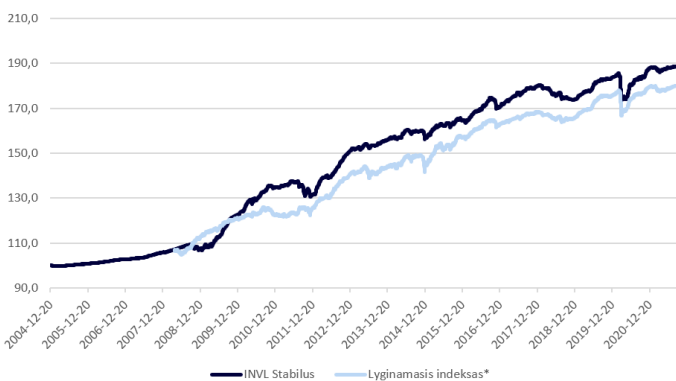


FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

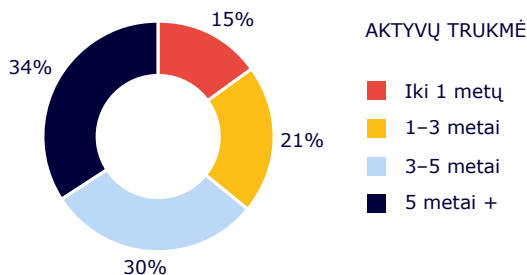
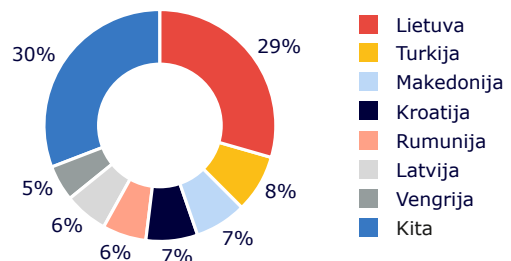
KOMENTARAS

Trečio ketvirčio eigoje infliacijos rodikliai rodė kaistančią situaciją abejose Atlanto vandenyno pusėse. JAV Federalinis Rezervas toliau laikėsi įsitikinimo, kad infliacijos šuolis buvo lemtas laikino prekių paklausos ir pasiūlos disbalanso, o kol darbo rinkos situacija pilnai neatsistatė ir Covid-19 viruso delta atmaina sparčiai plinta, palūkanų normų kelti nebus skubama. Panašią žinutę siuntė ir ECB – centrinis bankas nori pasiekti 2 proc. infliaciją vidutiniame laikotarpyje, o iki tol galėtų toleruoti ir spartesnį kainų augimą. Tačiau antroje ketvirčio pusėje pradėjo ryškėti vis daugiau signalų, jog JAV obligacijų supirkimo tempo mažinimo vertėtų laukti dar šių metų lapkritį, o palūkanų kėlimo maždaug 2022 metų viduryje. Tai pasiuntė obligacijų kainas žemyn (krentant obligacijų kainoms, pajamingumai kyla), ypač ilgesnės finansinės trukmės valstybines obligacijas. Kitur pasaulyje, tokių šalių kaip Meksika, Rusija ar Čekija, centriniai bankai kėlė palūkanų normas, kovodami prieš kainų augimą ir siekdami apsaugoti vietines valiutas nuo dolerio brangimo.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2021 m. III ketvirtis	-0,37 %	-0,11 %
Nuo metų pradžios	-0,51 %	-0,62 %
3 metai	7,09 %	7,88 %
5 metai	7,32 %	8,43 %
Nuo įkūrimo	87,25 %	

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

PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	13 631 261 EUR
Fondo vieneto vertė	0,542 EUR
Dalyvių skaičius	3 084
Valdymo mokestis	1 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Jonavos g. 7, Kaunas;
pensijos@invl.com	Minijos g. 19, Klaipėda.
www.invl.com	

* Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2021-03-01 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 40% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 35% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index)+ 10% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

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

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. 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 septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO III 58+ / INVL Stabilus).

Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas ir susipažinti su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis.

Pensijų išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: išmokant vienu kartu (vienkartine Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „INVL Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios reklaminio pobūdžio informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, „INVL Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.