

FONDO STRATEGIJA

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

KOMENTARAS

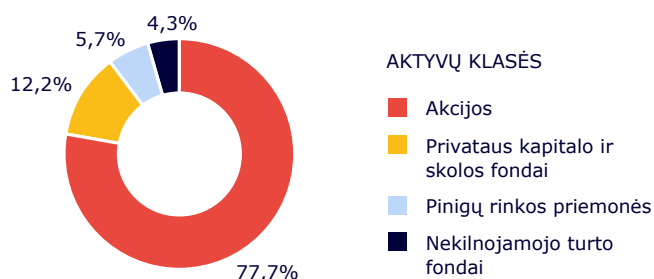
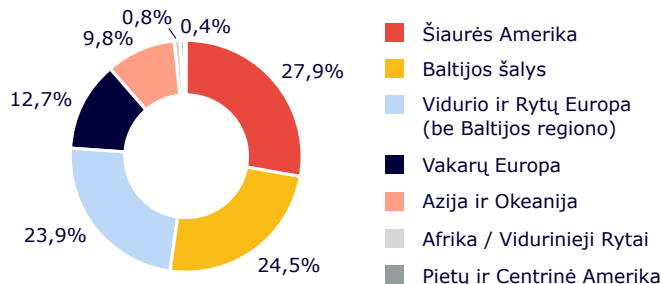
Po pozityvaus pirmojo metų pusmečio, III-ąjį šių metų ketvirtį akcijų rinkos užbaigė nedideliu nuosmikiu. Vienintelis energetikos sektorius patyrė ženklėsnį pakilimą, kurį lėmė aukštesnės naftos kainos – per ketvirtį naftos kaina kilo nuo 75 USD iki 95 USD už barelį. Centriniai bankai tiek Europoje, tiek JAV ir toliau signalizavo, kad jų kova su infliacija dar gali būti nebaigta, todėl palūkanų normos turės ilgiau išlikti aukštos. Nors grynoji infliacija pastarąjį ketvirtį traukėsi, kylančios naftos kainos vėl prisidėjo prie bendrosios infliacijos augimo, taip sukeldamos nerimą ir lūkestį, kad centriniai bankai karpyti palūkanų neskubės. Prie to prisideda ir darbo rinka, kuri toliau išlieka gana karšta – JAV nedarbo lygis rugsėjo mėnesį buvo stabilus ties 3,8 proc., o euro zonoje – 6,4 proc. Tai buvo pagrindiniai faktoriai, dėl kurių akcijų rinkos nekilo. Žvelgiant iš pensijų fondų perspektyvos, stiprus JAV doleris kompensavo dalies investicijų kritimą ir leido išsaugoti turto vertę. Tęsdami savo Index Plus strategiją atlikome dvi investicijas į aukšto pajamingumo obligacijas – Moldovos agro-industrijos įmonės „Aragvi“ ir Centrinėje ir Rytų Europoje operuojančios nekilnojamo turto „Globalworth“. Abi obligacijos teikia akcijų rinkoms artimą ar net didesnę tikėtiną grąžą ir leidžia didinti portfelio diversifikaciją. Liepos mėnesį aktyviai valdomoje Centrinės Rytų Europos akcijų dalyje pardavėme 2019 metais įsigytas „Petrol Group“ akcijas, kurios nuo įsigijimo uždirbo apie 75 proc. grąžą ir solidžiai lenkia pasaulio akcijų indeksus per tą patį laikotarpį. Šių metų pabaigoje planuojama užbaigti INVL ir Šiaulių banko grupės mažmeninių verslų sujungimą. Ir po sandorio mes toliau dirbsime su Jumis. Patyrusi ir kompetentinga pensijų fondus valdanti bei Jus aptarnaujanti INVL komanda lieka ta pati ir tęs savo funkcijas Šiaulių banko grupėje. Savo ruožtu „Invalda INVL“ grupė po sandorio taps didžiausia Šiaulių banko akcininke.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2023 m. III ketvirtis	0,34 %	-2,65 %
Nuo metų pradžios	10,84 %	12,62 %
3 metai	39,43 %	40,34 %
5 metai	40,80 %	42,06 %
Nuo įkūrimo	63,11 %	

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

Grynųjų aktyvų vertė	10 812 822 EUR
Fondo vieneto vertė	0,472 EUR
Dalyvių skaičius	4 047
Valdymo mokestis	1,50 %
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: 50 % MSCI EM Eastern Europe Small Cap USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 45 % MSCI World EUR 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, vadovujamasi KIS arba ETF registracijos šalimi.

*** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiėmamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiėmamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraejus 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.