

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

Obligacijų rinkoje iki spalio pabaigos laikėsi nerimas dėl įkaitusios ekonomikos ir darbo rinkos (2023 m. III ketv. JAV ekonomika augo 4,9 proc. palyginti su praėjusiais metais, o rinka tikėjosi tik 4,3 proc. augimo).

Be to, didėjantis biudžeto deficitas ir didelė JAV vyriausybės obligacijų pasiūla dar labiau paskatino išpardavimą rinkose, kuris išplito ir plačiau pasaulyje.

Tačiau, atėjus lapkričiui, nuotaika pasikeitė ir rinkos išgyveno spartų kainų augimą, kurį nulėmė palankūs makroekonominiai rodikliai ir politikų retorika. Viena vertus, mažėjanti infliacija išsivysčiusiose šalyse paskatino viltis, kad iki 2024 m. pabaigos vis tik pavyks pasiekti centrinių bankų užsibrėžtą 2 proc. infliacijos lygį. Taip pat, tiek JAV, tiek Europos centrinių bankų vadovai pakeitė retoriką ir signalizavo, kad bent jau kol kas palūkanų normos pasiekė piką.

Nors didžioji dalis ne euro zonos centrinių bankų susilaikė nuo palūkanų normų pokyčių ir aktyviai stebi ekonominę situaciją (pavyzdžiui, Čekija, Rumunija, Serbija), Turkija vėl išsiskyrė iš bendro konteksto ir dabar jau siekdama pažaboti infliaciją, padidino palūkanų normas nuo 35 proc. iki 40 proc.

Savo ruožtu, Lenkija gana drastiškai sumažino palūkanų normas, nors tokios priemonės vis dar atrodė ankstyvos. Nepaisant to, pinigų srautai pradėjo plūsti į Lenkijos akcijų ir obligacijų rinkas bei padidino zloto vertę, nes Donaldo Tusko partija sugebėjo užsitikrinti pakankamai vietų parlamente, kad pavyktų suformuoti naują valdančiąją daugumą, kuri yra palankesnė rinkai ir Europos Sąjungai.

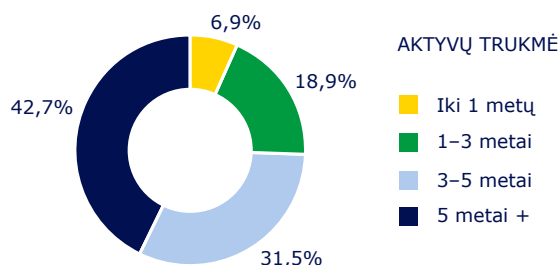
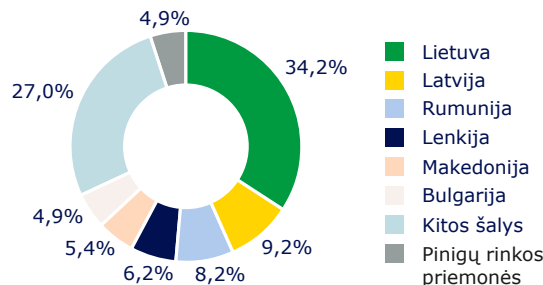
Paskutinis metų ketvirtis taip pat buvo sėkmingas pensijų fondui, kuris metus užbaigė pasiekęs grąžą, artimą 8 proc.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2023 m. IV ketvirtis	4,71 %	4,73 %
Nuo metų pradžios	7,57 %	7,16 %
3 metai	-6,95 %	-14,31 %
5 metai	0,63 %	-7,19 %
Nuo įkūrimo	75,13 %	

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praėties 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	12 038 694 EUR
Fondo vieneto vertė	0,507 EUR
Dalyvių skaičius	3 078
Valdymo mokestis	1 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %

KONTAKTAI

UAB „SB Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius;
1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337)
info@sb.lt
www.sb.lt

* Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 40 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index + 35 % Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 10 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 5 % European Central Bank ESTR OIS 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 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.

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 „SB 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, „SB Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.