

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąžos. Iki 50 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas ir su jomis susijusias investicijas, ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas. Šį fondą patariama rinktis vidutinio amžiaus (47 – 53 m.) žmonėms. Sudėtis: iki 50 proc. akcijų, 50 proc. obligacijų.

KOMENTARAS

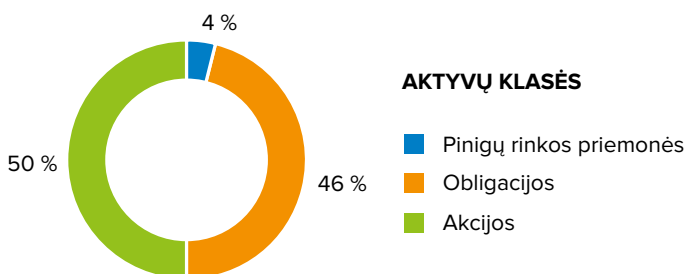
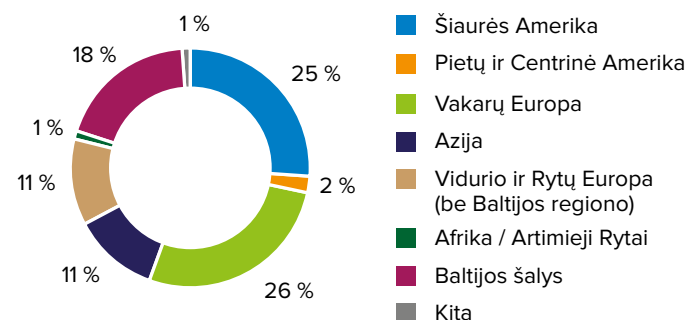
Trečiasis ketvirtis nebuvo sėkmingas finansų rinkoms, kadangi daugumos turto klasių kainos grįžo į metų pradžios lygį. Didžiąją metų dalį pozityviai nusiteikusias rinkas šiek tiek sujudino baimė dėl lėtėjančio Kinijos augimo, tačiau naujiena tai vadinti būtų sudėtinga. Šios šalies ekonomikos augimas nuosekliai lėtėja pastaruosius ketverius metus, tad tai tiesiog tapo pretekstu akcijų kainų kilimui stabtelti. Pertraukos reikėjo, ypač turint omenyje, kad tokio tipo kainų nuosmukiai įprastai vyksta kas 1–2 metus, o pastarasis kainų kilimas be didesnio sustojimo tęsėsi nuo 2011 metų. Korekcijos laikotarpiu labiau nukentėjo besivystančios rinkos, tačiau plačiai diversifikuoti investicijų portfeliai korekciją atlaikė gana sėkmingai, o solidų balansą suteikė stabilią grąžą generavusios Vidurio ir Rytų Europos vyriausybės obligacijos. Galima teigti, kad seniai matytas kainų atsitraukimas tampa puikia proga perskirstyti investicijas ir nukreipti jas į didžiausią potencialą turinčius regionus ir turto klases.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	-2,1 %	-1,1 %
Nuo metų pradžios	0,8 %	1,6 %
3 metai	19,9 %	25,5 %
5 metai	27,9 %	43,0 %
Nuo įkūrimo	61,8 %	30,1 %

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

Grynujų aktyvų vertė	40,14 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4687 EUR
Dalyvių skaičius	16,1 tūkst.
Valdymo mokestis	0,99 %
Įmokos mokestis	1,00 %

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 MEDIO II 47+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 09 02): 10 proc. Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Government 7–10 year TR + 10 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 10 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 10 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 10 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Plus EMBI+ Composite USD + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index + 43 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 4 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD 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, vadovaujasi investicijos registracijos šalimi.

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupimo sistemoje valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija yra proporcingai mažinama įstatymų nustatyta tvarka, bet dėl papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Už pensijų kaupimą imami administravimo mokesčiai. Prieš pasirenkant UAB „INVL Asset Management“ II pakopos pensijų fondą, susipažinkite su fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis. Fondų taisykles, informaciją apie jų lyginamuosius indeksus, finansines ataskaitas, su pensijų fondais susijusias investavimo rizikas ir mokesčius, taikomus dalyvaujant pensijų fonduose, galite perskaityti www.invl.lt/lit/lt/pensijos.

Investicijos į II ir III pakopos pensijų fondus yra susijusios su investicine rizika. 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. Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus dėl pensijos kaupimo. Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas.

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoką (vienkartinę, periodinę ir anuitetą) iš II pakopos pensijų fondo bus galima gauti tik sulaukus senatvės pensijos amžiaus arba kai asmeniui bus paskirta išankstinė senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą. Už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukauptus tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos, – pensijų anuitetą. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti www.invl.lt/lit/lt/pensijos arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupiti 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.