

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisimantiems aukštą riziką, asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

KOMENTARAS

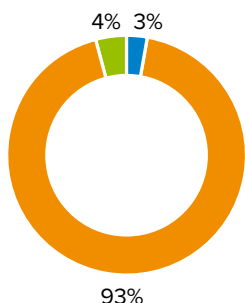
Šių metų trečiajį ketvirtį pasaulio akcijų rinkos svyravo palyginti siaurame intervale. Valiutų kursų judėjimas lėmė ir akcijų grąžos eurais pokyčius. Rugspjūčio pabaigoje euras sustiprėjo, o akcijos susilpnėjo investuotojams tikintis žinių apie Europos centrinio banko skatinimo programos lėtinimą bei galimą palūkanų kėlimą. Tai sutapo ir su nusivylimu dėl JAV stringančių naujų įstatymų bei reformų. Rugsėjo mėnesį akcijų rinkos su kaupu atgavo prarastas pozicijas, o JAV doleris sustiprėjo, nes JAV prezidentas Donaldas Trumpas paskelbė agresyvių mokesčių reformos planą, o JAV federalinis rezervų bankas patikino rinkas palaipsniui kelsiantis palūkanų normas. Praeitas ketvirtis buvo geras ir Baltijos šalių akcijoms, „OMX Baltic indekso“ grąža siekė 7,7 proc. Investuotojai ieškojo vertės mažiau pabrangusiose rinkose ir nukreipė dalį lėšų į Baltijos regioną.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

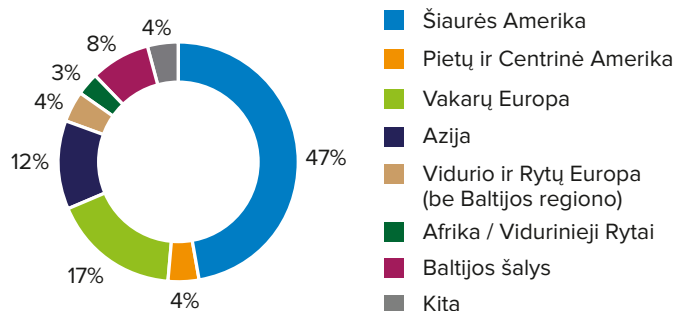
FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 ketv.	1,9 %	2,0 %
Nuo metų pradžios	4,9 %	5,4 %
3 metai	32,1 %	32,6 %
5 metai	58,3 %	61,9 %
Nuo įkūrimo	107,1 %	44,4 %

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

AKTYVŲ KLASĖS

- Pinigų rinkos priemonės
- Akcijos
- Nekilnojamojo turto fondai

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	161,4 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,5998 EUR
Dalyvių skaičius	74,3 tūkst.
Valdymo mokestis	0,99 %
Įmokos mokestis	0,00 %

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 EXTREMO II 16+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 09 02): 89 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 8 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD Index + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month 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, vadovujamasi 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/lt/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. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, rekomenduojama apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO II 58+).

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoką (vienkartinę, periodinę ir anuiteto) 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 <https://www.invl.com/lt/lt/pensijos/ii-pakopos-pensiju-fondai> arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas. 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.