

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – tolygus augimas ir artimiausiu metu, ir ateityje. Iki 30 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas ir ne mažiau kaip 70 proc. – į vyriausybių ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius bei įmonių obligacijas. Rekomenduojamas vidutinio amžiaus (nuo 53 m.) arba prisiimantiems nedidelę riziką asmenims. Sudėtis: iki 30 proc. akcijų, 70 proc. obligacijų.

KOMENTARAS

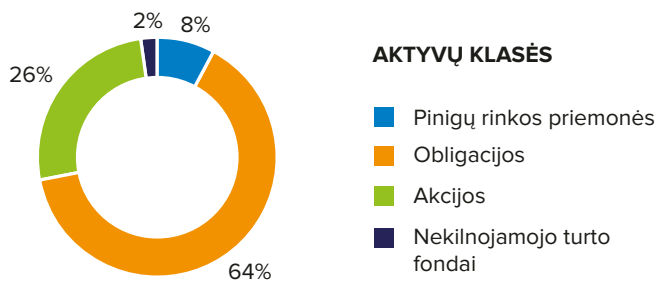
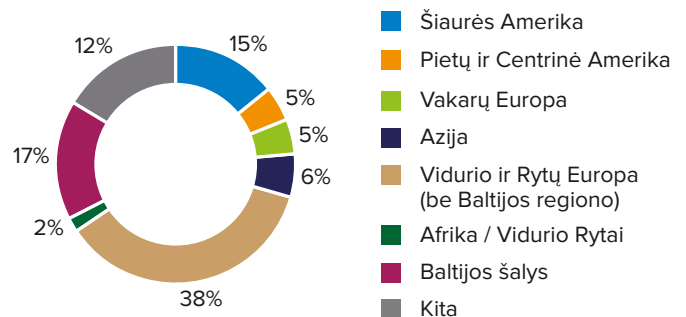
2017 metai akcijų ir obligacijų rinkose prasidėjo ramiai ir teigiamai. Pagrindiniai makroekonominiai ir geopolitiniai pirmojo ketvirčio įvykiai – kovo mėnesio JAV centrinio banko bazinių palūkanų normų kėlimas ir parlamento rinkimai Nyderlanduose, skirtingai nei tikėjosi dalis investuotojų, nelėmė didesnių svyravimų. Priešingai – švelnesnis nei prognozuota JAV centrinio banko tonas dėl tolimesnių monetarinės politikos veikslių ir populistinių politinių jėgų pralaimėjimas Nyderlanduose investuotojus įkvėpė optimizmui. Per ketvirtį JAV akcijos, skaičiuojant eurais, brango 4 proc. („S&P 500 indeksas“), Europos akcijos kilo 5,5 proc. („Eurostoxx 600 indeksas“). Pasikoregavusi naftos kaina kiek pristabdė atskiras besivystančių šalių rinkas, tačiau bendras „MSCI besivystančių šalių indeksas“ augo net 9,6 proc. Pirmąjį 2017 m. ketvirtį, nepaisant itin žemų palūkanų aplinkos, pensijų fondas „INVL MEZZO II 53+“ uždirbo sąlyginai solidžią 2,27 proc. grąžą. „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų obligacijų investicijos yra sukonzentruotos į stabilaus ekonominio augimo ir finansinės situacijos Centrinės bei Rytų Europos valstybes, kurių skolos lygis yra žemesnis nei Europos Sąjungos vidurkis. Tai turėtų užtikrinti kad ir nedidelę, bet stabilią grąžą žemų palūkanų aplinkoje. Šiais metais mažos akcijų dalies pensijų fondas tęsia ankstesnę strategiją ir šalia investicijų pasaulio akcijų rinkose dalį lėšų nukreipia į Baltijos šalių bendroves bei nekilnojamojo turto fondus.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	2,27 %	2,50 %
Nuo metų pradžios	2,27 %	2,50 %
3 metai	19,76 %	24,53 %
5 metai	32,70 %	30,69 %
Nuo įkūrimo	151,59 %	

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	13,56 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,7286 EUR
Dalyvių skaičius	3,5 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 (adresas korespondencijai);
pensijos@invl.com	
www.invl.com	Naujoji uosto g. 8-309, Klaipėda.

* **INVL MEZZO II 53+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 08 03): 14 proc. Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Government 5–7 year TR + 14 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 14 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 14 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 14 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Plus EMBI+ Composite USD + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index + 24 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 3 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 taisyklės, 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. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, rekomenduojama apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO II 58+).

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoka (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 išmoka, mokamą iki gyvos galvos, – pensijų anuitetą. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti <https://www.invl.com/lit/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.