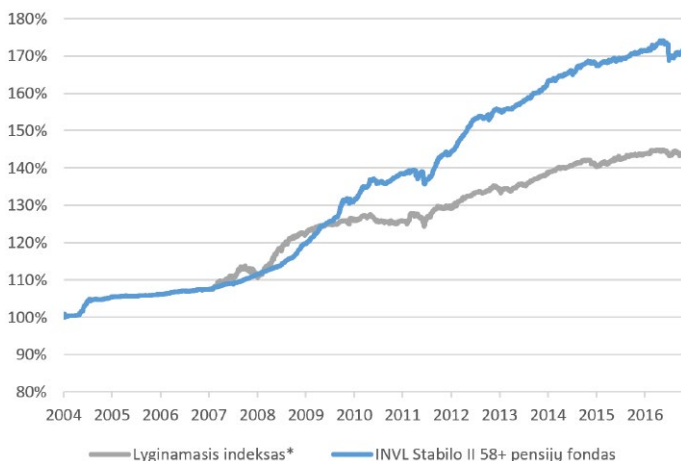


**FONDO STRATEGIJA**

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo principas – išlaikyti mažą investavimo riziką ir užtikrinti stabilų turto vertės augimą. Fondo turtas investuojamas į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos (ES), Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų arba Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus skolos vertybinius popierius bei komercinių bankų indėlius. Rekomenduojamas vyresnio amžiaus (nuo 58 m.) arba vengiantiems rizikos asmenims. Sudėtis: 100 proc. obligacijos ir/arba indėliai.

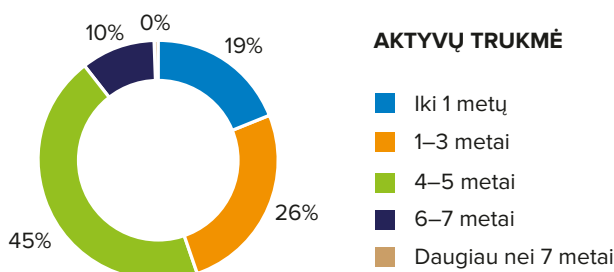
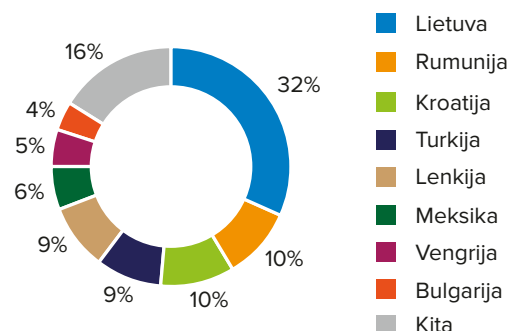
**KOMENTARAS**

2017 metai 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 obligacijų rinkose. Priešingai – švelnesnis nei prognozuota JAV centrinio banko tonas dėl tolimesnių monetarinės politikos veiksmų ir populistinių politinių jėgų pralaimėjimas Nyderlanduose investuotojus įkvėpė optimizmui. Pirmąjį 2017 m. ketvirtį, nepaisant itin žemų palūkanų aplinkos, „INVL Asset Management“ antros pakopos konservatyvaus investavimo pensijų fondas uždirbo sąlyginai solidžią 1,07 proc. grąžą. „INVL Asset Management“ valdomų obligacijų pensijų fondų investicijos yra sukoncentruotos 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.

**GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO**

**FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS**

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	1,07 %	-0,51 %
Nuo metų pradžios	1,07 %	-0,51 %
3 metai	7,42 %	4,65 %
5 metai	20,30 %	10,98 %
Nuo įkūrimo	72,13 %	

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

**PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ**

**GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*\***

**FONDO INFORMACIJA**

Grynujų aktyvų vertė	13,71 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4985 EUR
Dalyvių skaičius	5,7 tūkst.
Valdymo mokeskis	0,65 %
Įmokos mokeskis	0,00 %

**KONTAKTAI**

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Savanorių pr. 349, Kaunas (adresas korespondencijai);
pensijos@invl.com	Naujoji uosto g. 8-309, Klaipėda.
www.invl.com	

\* **INVL STABILO II 58+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 08 03): 95 proc. Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr Tr + 5 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Months Index (ECCOTR01 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, vadovaujama 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](http://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 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 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](http://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.