

OBLIGACIJŲ PENSIJA PLIUS

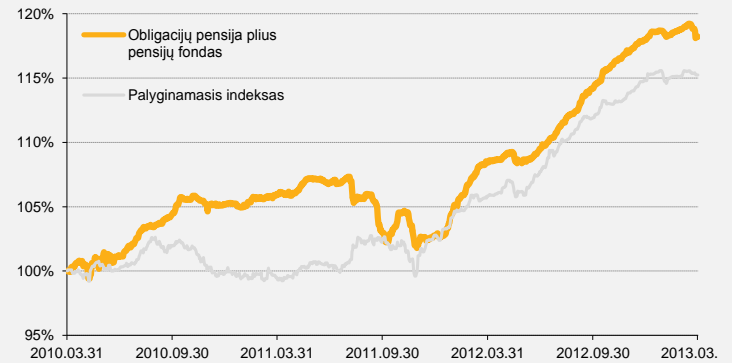
PF strategija

„Finasta“ obligacijų pensija plus – III pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos.

Fondo tikslas – užtikrinti stabilų turto vertės augimą.

Rekomenduojamas – mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Fondo rezultatai

Per ketvirtį	0,17%
Nuo metų pradžios	0,17%
Nuo veiklos pradžios	51,54%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

Fondo faktai

Valdymo įmonė

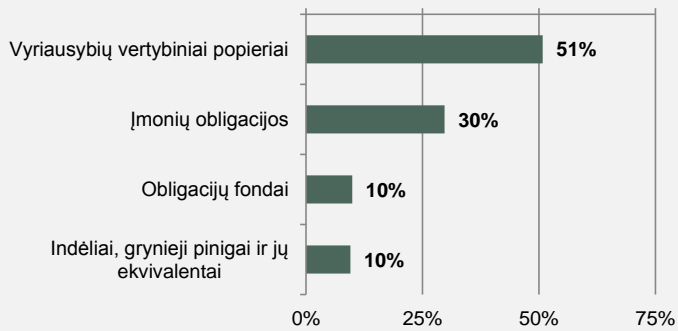
UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia	2004-12-20
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	4,45 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,5154 LTL

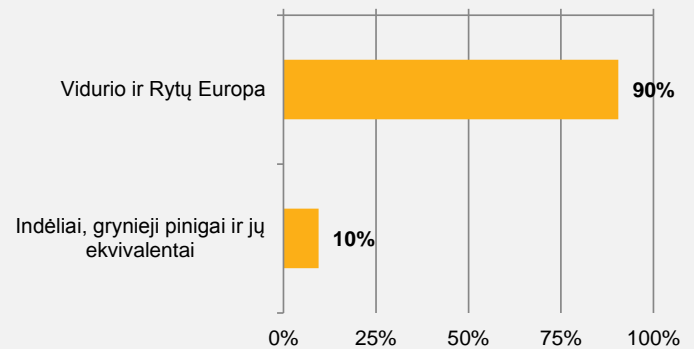
Taikomi mokesčiai:

Valdymo mokestis	1,0%
Platinimo mokestis	1,0%
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



AKCIJŲ PENSIJA PLIUS

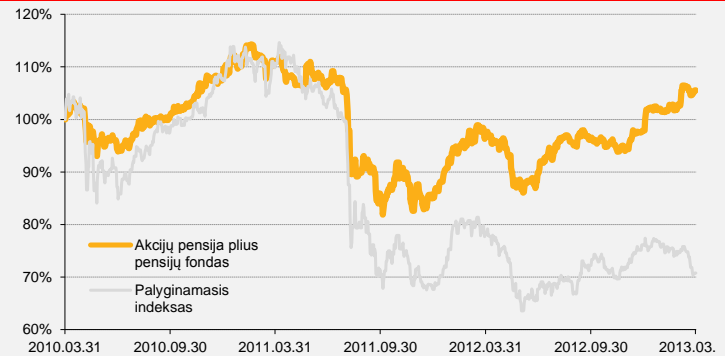
PF strategija

„Finasta“ akcijų pensija plus – III pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į akcijas ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos.

Fondo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio akcijų rinkos grąža.

Rekomenduojamas – aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Trečios pakopos didesnės rizikos fondai

Fondas	2013 I ketv.	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	5,64%	9,40%	14,56%
kito valdytojo fondas (2)	7,12%	9,66%	14,08%
kito valdytojo fondas (3)	5,99%	9,64%	11,69%
Finasta akcijų pensija plus (4)	7,84%	8,92%	5,54%

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Trečios pakopos didesnės rizikos fondai

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
kito valdytojo fondas (1)	1%	3,00%
kito valdytojo fondas (2)	1,5%	2,50%
kito valdytojo fondas (3)	0,99%	2,00%
Finasta akcijų pensija plus (4)	1,00%	2,00%

Fondo rezultatai

Per ketvirtį	7,84%
Nuo metų pradžios	7,84%
Nuo veiklos pradžios	-18,53%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

Fondo faktai

Valdymo įmonė

UAB „Finasta Asset Management“

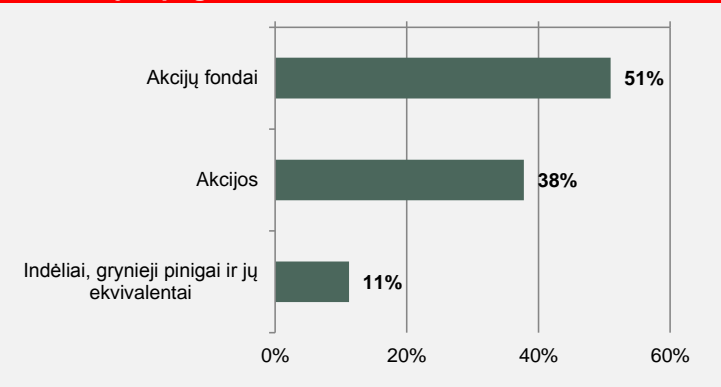
Fondo veiklos pradžia	2004-12-20
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	6,85 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	0,8147 LTL

Taikomi mokesčiai:

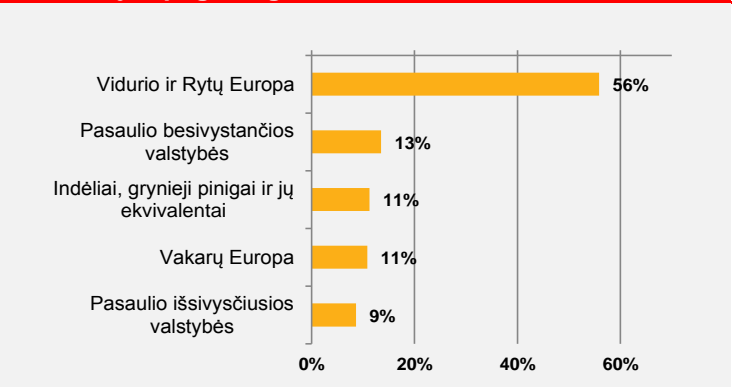
Valdymo mokestis	1,0 %
Platinimo mokestis	2,0 %
Perėjimo mokestis	0%
Sėkmės mokestis*	15%

*Skaičiuojamas high watermark principu ir įskaičiuotas į skelbiamą vieneto vertę.

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



Informacija klientams

Dalyvaujantieji II pakopos pensijų kaupimo sistemoje privalo žinoti, kad „Sodra“ dalį gautų lėšų perveda į II pakopos pensijų fondus, o jos mokama papildoma senatvės pensijos dalis bus mažesnė proporcingai ta dalimi, kuri bus pervesta į dalyvio pensijų fondą.

Taip pat primename, kad dalyvaudamas II pakopos pensijų kaupimo sistemoje, dalyvis turės mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius pensijų kaupimo bendrovei, atskaitomus iš „Sodros“ pervestų lėšų ir iš pensijų fonde sukauptų lėšų.

Pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį galima vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo apie tai pranešus raštu pensijų kaupimo bendrovei.

Atkreipkite dėmesį, kad pensijų fondų vienetų vertė gali ir kilti, ir kristi. Yra tikimybė, kad dalyvio sukauptą pensiją bus mažesnė nei „Sodros“ pervesta lėšų suma į pasirinktą II pakopos pensijų fondą. Taip gali atsitikti dalyviui pasirinkus rizikingą pensijų fondą arba nepatikimą pensijų fondų valdytoją. Pensijų fondų valdytojai neužtikrina visuomet teigiamų rezultatų.