

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąža. Iki 50 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas ir su jomis susijusias investicijas ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius bei įmonių obligacijas. Šį fondą patariama rinkti vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: iki 50 proc. akcijų, 50 proc. obligacijos.

KOMENTARAS

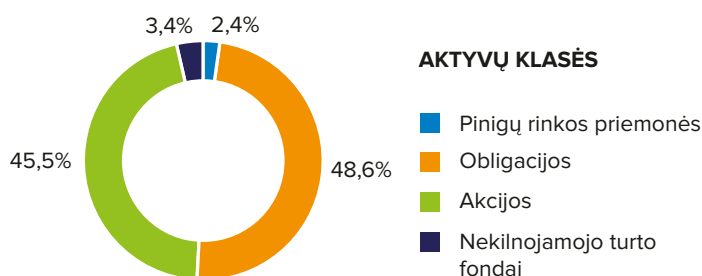
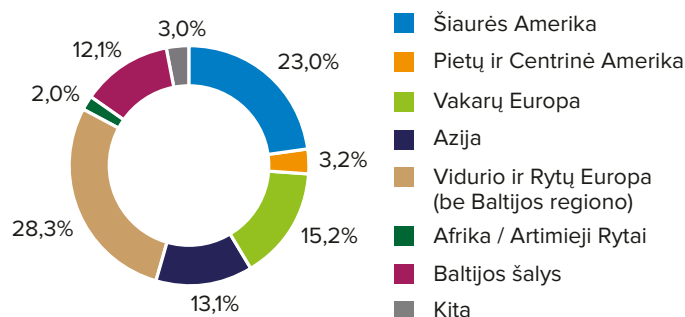
Neramiai prasidėję metai antroje pusėje įgavo teigiamą pagreitį – trečiasis ketvirtis nepasižymėjo ryškiais kainų svyravimais, o finansinio turto kainos užtikrintai kilo aukštyn. Vasarą investuotojai gyveno atostogų režimu, o atėjus rudenii ir suaktyvėjus prekybai, JAV centrinio banko sprendimas negriežtinti pinigų politikos suteikė papildomos ramybės. Dauguma pagrindinių turto klasių pasiekė teigiamą grąžą, tačiau geriausiai sekėsi aukštesnės rizikos turtui – lyderio poziciją perėmė besivystančio pasaulio regionas. Nuo 2011 metų dominavo Vakarų akcijų bei obligacijų rinkos, o besivystančios rinkos retai patekdavo į investuotojų akiratį. Tačiau Vakaruose pasiekti solidūs kainų lygiai pastaruosiu metu ėmė riboti pastarųjų rinkų potencialą, tad investuotojai pradėjo ieškoti alternatyvų. Besivystančios rinkos neatsitiktinai atkreipė investuotojų dėmesį – regionas eilę metų kentėjo dėl krentančių žaliavų kainų, lėtėjančio augimo ir mažėjančių įmonių pelnų, o akcijų kainos atsidadė žemumose. Šiais metais pastebėta teigiamų tendencijų tiek politinėje arenoje, tiek ekonomikoje, tad regionas tapo įdomus dėl žemų kainų ir atitinkamai išaugusio potencialo. Subalansuoti pensijų fondai per šiuo metų trečiąjį ketvirtį uždirdo nuo 2 iki 3 proc. grąžą, prie kurios labiausiai prisidėjo jau minėtų besivystančių rinkų akcijos bei obligacijos. Taip pat fonduose buvo padidinta nekilnojamo turto fondų dalis bei įsigyta „Vilkyskių pieninės“ akcijų, kurios jau sugeneravo apie 30 proc. grąžą.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	0,32 %	0,26 %
Nuo metų pradžios	5,23 %	6,77 %
3 metai	24,93 %	31,35 %
5 metai	34,12 %	
Nuo įkūrimo	60,57 %	

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	2,71 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4665 EUR
Dalyvių skaičius	0,6 tūkst.
Valdymo mokestis	0,80 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %
Startinis mokestis****	30 %

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 III 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, vadovujamasi investicijos registracijos šalimi.

*** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

**** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų. Šis mokestis taikomas nuo 2015 m. spalio 14 d. naujas sutartis sudariusiems dalyviams ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo. Dalyviams, perėjusiems iš kito „INVL Asset Management“ valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas.

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnė informacija apie UAB „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimo strategijas, lyginamuosius indeksus, su investavimu į pensijų fondus susijusias investavimo rizikas, jų valdymo principus ir taikomus mokesčius pateikiama www.invl.com/lit/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai. Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos. Daugiau informacijos apie pensijų kaupimą galite rasti puslapiuose www.lb.lt, www.pensijusistema.lt bei www.sodra.lt.

Dalyvaudami III pakopos pensijų fonduose, Jūs turėsite mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius. Lėšos, kaupiamos pensijų fonde, yra investuojamos vadovaujantis pensijų fondo taisyklėse nustatyta investavimo strategija. Kaupdami pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką (daugiau apie su investavimu susijusias rizikas skaitykite: www.invl.com/lit/lt/pensijos/archyvas).

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.

III pakopos pensijų fondo išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos išmokant vienu kartu (vienkartine pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant pensijų sąskaitoje įrašytus fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant) ir nuperkant anuitetą (periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos) gyvybės draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

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.