

**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**

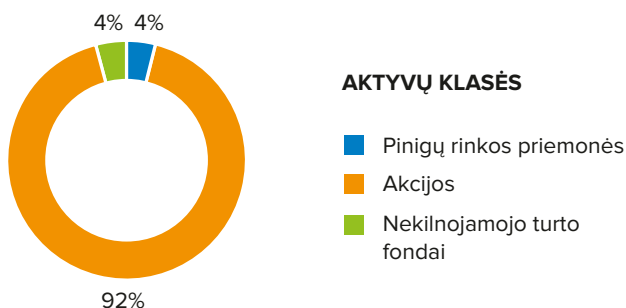
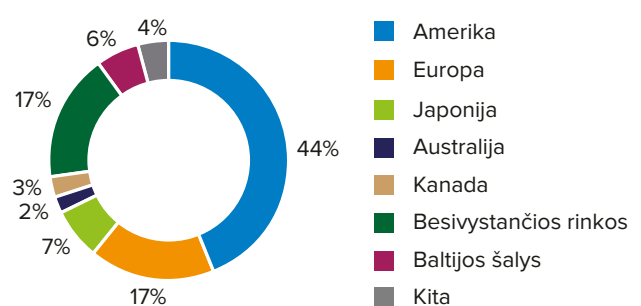
Pirmasis 2017-ųjų ketvirtis pasaulio akcijų rinkoms buvo geras. Po nedidelio stabtelėjimo sausio mėnesį, pagrindinės rinkos ir toliau augo. Per ketvirtį JAV akcijos, skaičiuojant eurais, brango 4 proc. („S&P 500 indeksas“), Europos akcijos kilo 5,5 proc. („Eurostoxx 600 indeksas“). Pasikoregavusi naftos kaina kiek pristabdė atskiras besivystančių šalių rinkas, tačiau bendras „MSCI besivystančių šalių indeksas“ augo net 9,6 proc. Investuotojams kiek apsiratus su naujojo JAV prezidento Donaldo Trumpo darbo stiliumi, rinkų dėmesys krypta į šiais metais Europoje vykstančius rinkimus. Kol kas rezultatai teigiami – Nyderlandai, rinkimus laimėjus nuosaikiems valdantiejiems, išvengė „Nexit“. Balandžio pabaigoje dėmesio centre bus rinkimai Prancūzijoje, vėliau ateis Vokietijos eilė. Taip pat iš antraščių nedingsta ir „Brexit“, kuriam formaliai startas duotas kovo pabaigoje, tačiau tikėtina, kad derybos užtruks keletą metų. Šiais metais fondas tęsia ankstesnę strategiją ir šalia investicijų pasaulio akcijų rinkose, dalį lėšų nukreipia į Baltijos šalių bendroves bei nekiliojamojo turto fondus.

**GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO**

**FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS**

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	4,96 %	5,49 %
Nuo metų pradžios	4,96 %	5,49 %
3 metai	41,21 %	43,28 %
5 metai	61,21 %	
Nuo įkūrimo	91,44 %	

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**

Grynųjų aktyvų vertė	3,65 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,5544 EUR
Dalyvių skaičius	1,6 tūkst.
Valdymo mokestis	0,80 %
Startinis mokestis***	30 %
Dalies išėmimo mokestis****	10 %

**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 III 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.

\*\*\* pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų. Šis mokestis taikomas naujiems dalyviams, kurių sutartis buvo sudarytos po 2015 m. spalio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo po šios datos. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

\*\*\*\* 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.

---

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](http://www.invl.com/lit/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai). Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos.

Dalyvaujant 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](http://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. 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.