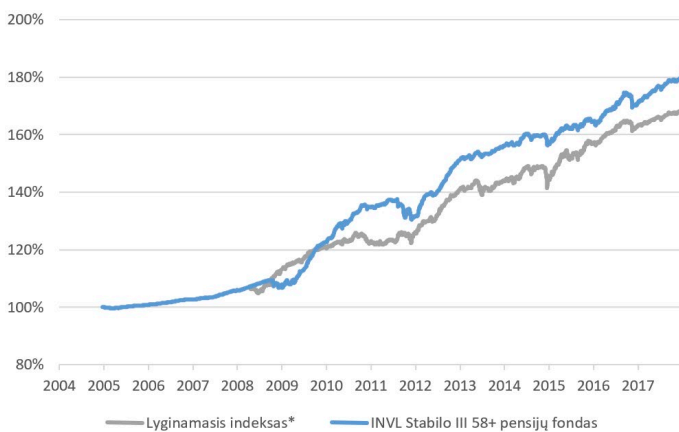


FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. obligacijų.

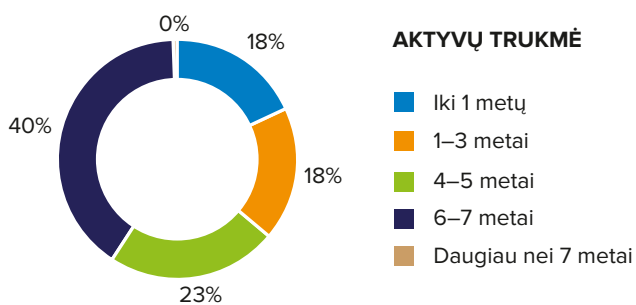
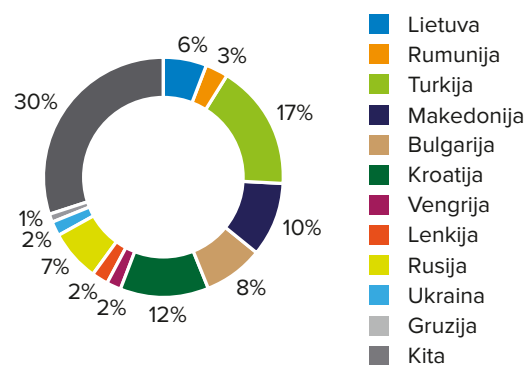
KOMENTARAS

Ketvirtasis 2017 metų ketvirtis obligacijų rinkai buvo gana ramus. Pagrindiniai įvykiai, kaustę investuotojų dėmesį per šį laikotarpį, buvo Europos centrinio banko sprendimas nuo 2018 metų sumažinti obligacijų supirkimo programą nuo 60 iki 30 mlrd. eurų ir JAV centrinio banko sprendimas gruodį pakelti bazinį palūkanų normą. Tačiau didelių rinkos svyravimų nė vienas iš šių jau kurį laiką lauktų įvykių nesukėlė, o per tą laiką investuotojų lūkesčiai pilnai atsispindėjo obligacijų kainose. Ketvirtąjį 2017 m. ketvirtį „INVL Asset Management“ trečios pakopos konservatyvaus investavimo pensijų fondas pakilo 0,70 proc., o per visus 2017 metus uždirbo 5,19 proc. „INVL Asset Management“ valdomų obligacijų pensijų fondų investicijos yra sukonzentruotos į stabilaus ekonominio augimo ir finansinės situacijos Vidurio 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
4 ketv.	0,7 %	0,5 %
Nuo metų pradžios	5,2 %	3,1 %
3 metai	14,3 %	15,6 %
5 metai	19,0 %	19,4 %
Nuo įkūrimo	80,0 %	

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

Grynųjų aktyvų vertė	9,6 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,5212 EUR
Dalyvių skaičius	2,5 tūkst.
Valdymo mokestis***	1,00 %
Įmokos mokestis	1,00 %
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 STABILO III 58+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2017 06 01): 40 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index + 35 % JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (JP Morgan Euro EMBI Diversified Europe) + 10 % JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe (CEMBI Broad Europe) + 10 % JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Hedged EUR + 5 % Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (ECC0TR01 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.

*** Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (pensijų fondo dalyvių) naudai perveda darbdavys, atskaitymų iš pensijų įmokos dydis, 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. Šioje nuorojoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos.

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. Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupiti 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.