

FONDO STRATEGIJA

Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

KOMENTARAS

Trečiasis šių metų ketvirtis pasaulio akcijų rinkoms buvo itin skirtingas. Ryškią lyderystę toliau išlaikė JAV akcijos. Jos praėjusį ketvirtį toliau kilo, o grąžą, vertinant eurais, didino ir pabrangęs doleris. Be to, JAV valiutos brangimas neigiamai veikė besivystančių šalių akcijas. Investuotojai skubėjo atsitraukti iš didelės skolas ir prekybos bei biudžeto deficitus turinčių šalių. Tuo tarpu Europoje akcijos per ketvirtį uždirbo nedidelį pelną. Tai yra geras rezultatas atsižvelgiant į tai, kad investuotojai neigiamai reagavo į politinius nesutarimus dėl „Brexit“ bei į Italijos valdžios ketinimus didinti biudžeto deficitą. Nepaisant neigiamų naujienų srauto fondas per ketvirtį pasiekė teigiamą 2,3 proc. grąžą. Prie to prisidėjo fondo investicijų balansas tarp pasaulio akcijų bei į dividendus orientuotų Vidurio ir Rytų Europos šalių akcijų. Per ketvirtį fondas pasipildė investicija į vieną iš nekilnojamojo turto fondų bei į pastaruosiu laikotarpiu atpigusio Lenkijos banko „Pekao“ ir „Biedronka“ savininę „Jeronimo Martins“.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

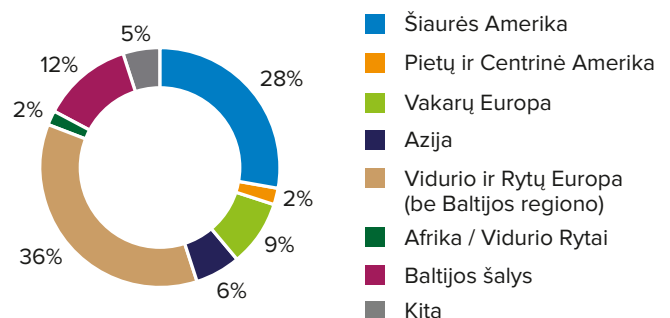
	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 ketv.	2,3 %	-1,2 %
Nuo metų pradžios	4,6 %	-9,2 %
3 metai	38,4 %	30,0 %
5 metai	39,2 %	27,1 %
Nuo įkūrimo	15,8 %	

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

AKTYVŲ KLASĖS

- Pinigų rinkos priemonės
- Akcijos
- Nekilnojamojo turto fondai

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	2,7 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,3355 EUR
Dalyvių skaičius	1,6 tūkst.
Valdymo mokestis	1,50 %
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	Minijos g. 19, Klaipėda.

* „INVL drąsaus“ pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2018 07 31): 50 proc. Msci Eastern Europe small cap index + 45 proc. MSCI World EUR Index + 5 proc. EONIA Total Return Index (DBDCONIA 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, vadovaujamosi 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.

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.

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 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.