

FONDO STRATEGIJA

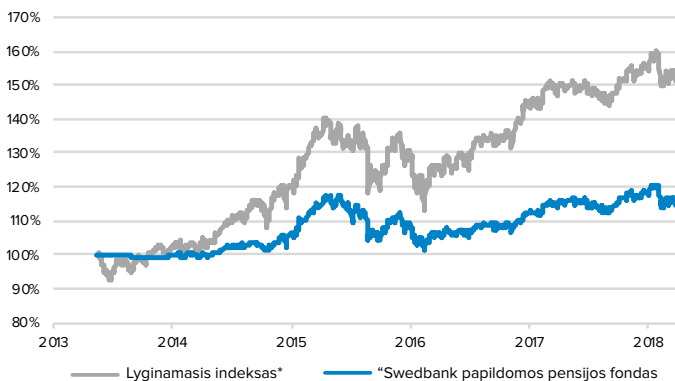
Fondo investavimo strategija numato, kad siekiant užtikrinti fondo turto vertės augimą ilguoju laikotarpiu, visas jo turtas gali būti investuojamas į nuosavybės vertybinius popierius. Investavimo rizika yra didelė. Atsižvelgiant į rinkos sąlygas bei siekiant sumažinti investavimo riziką, dalis fondo turto gali būti laikoma piniginių lėšų forma ar investuota į skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos instrumentus ir kitas investicines priemones su fiksuota palūkanų norma. Taip pat gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektų akcijas arba investicinius vienetus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijos.

KOMENTARAS

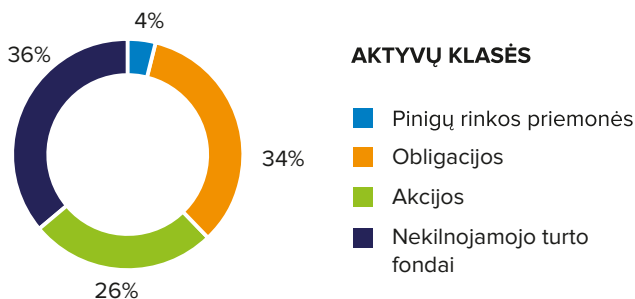
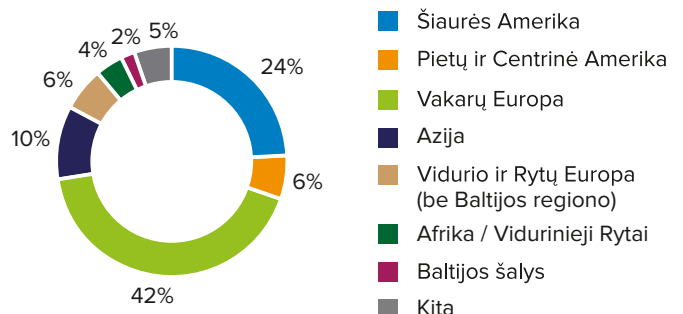
2018 metai akcijų rinkoje prasidėjo įspūdingu kilimu. Vien tik per sausį JAV akcijų indeksas „S&P 500“ pabrango daugiau kaip 5 proc. Visgi vasarį įspūdingą kilimą pakeitė priešinga kryptis – keletą dienų trukusi lengva panika akcijų rinkoje priminė investuotojams, kad akcijos ne tik kyla, bet gali ir kristi. Per vasarį ir kovą akcijos nuo sausį pasiekto aukščiausio taško nukrito apie 10 proc. ir užbaigė ketvirtį su neigiama graža. Besivystančio pasaulio akcijos šį laikotarpį atsilaike geriau, bet ir joms kritimo visiškai išvengti nepavyko. Obligacijų rinkoje pirmasis šių metų ketvirtis buvo gana ramus. Pagrindinis įvykis, kaustęs investuotojų dėmesį, buvo kovą JAV centrinio banko priimtas sprendimas pakelti bazinę palūkanų normą virš 1,5 proc. Didelių rinkos svyravimų šis investuotojų lauktas įvykis nesukėlė. Iš JAV centrinio banko investuotojai šiame dar tikisi dviejų arba net trijų palūkanų pakėlimų. 2018 m. pirmąjį ketvirtį „INVL Asset Management“ trečios pakopos vidutinės akcijų dalies pensijų fondo „Swedbank papildomos pensijos fondas“ vieneto vertė nukrito iki neigiamų 1,58 proc.

LYGINAMASIS INDEKSAS

*Swedbank papildomos pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas taikomas nuo 2018 m. vasario 1 d.): 20 proc. MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į eurus)+ 30 proc. FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Total Return Index + 15 proc. Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR + 15 proc. J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR + 7 proc. MSCI Emerging Markets Net Total Return USD + 5 proc. EMMI EURO Over Night Index Average

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	-1,6 %	-1,0 %
Nuo metų pradžios	-1,6 %	-1,0 %
3 metai	1,3 %	12,5 %
Nuo įkūrimo	16,0%	52,9%

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO RŪŠIS

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	1,8 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,3360 EUR
Dalyvių skaičius	1,0 tūkst.
Valdymo mokestis***	1 %
Įmokos mokestis	0 %
Dalies išėmimo mokestis****	0 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“ Gynėjų g. 14, Vilnius;
 +370 700 55959
 pensijos@invl.com
 www.invl.com

Savonorių pr. 349, Kaunas
 (adresas korespondencijai);

Naujoji Uosto g. 8-309, Klaipėda
 (nuo balandžio 16 dienos – Minijos g. 19).

* „Swedbank papildomos pensijų fondo“ lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas): 84 proc. MSCI World All Country Free Total Return Index (EUR) +16 proc. Merrill Lynch EMU Broad Market 1-3Y 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, vadovaujamesi investicijos registracijos šalimi.

*** Iš pensijų turto taip pat dengiamos faktinės išlaidos: depozitoriumo mokesčiai, audito išlaidos, vertybinių popierių sandorių mokesčiai, valiutos keitimo mokesčiai, kitos faktinės išlaidos. Šių išlaidų suma per metus negali viršyti 4 proc. pensijų fondo valdomo turto vertės.

**** Atsiimant dalį fonde sukauptų lėšų pensijų sąskaitoje turi likti ne mažiau kaip 1 (vienas) fondo vienetas.

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.