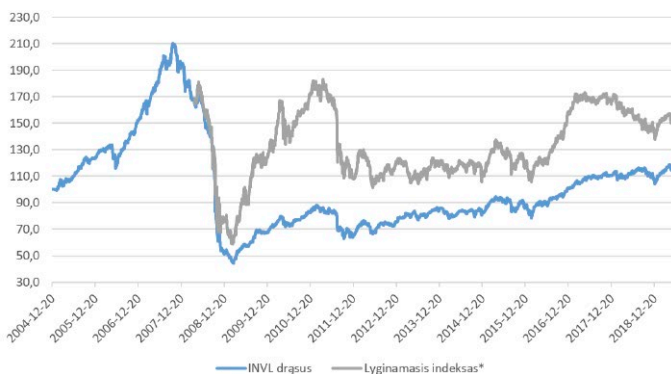


FONDO STRATEGIJA

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.

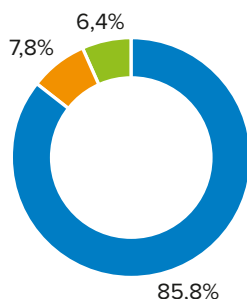
KOMENTARAS

Balandį pasaulio akcijų rinkų indeksas ir toliau kilo vedamas naujienų iš JAV. Lūkesčius viršijo ir šalies pirmojo ketvirčio bendrojo vidaus produkto augimas, ir šio laikotarpio įmonių rezultatai. Pasaulio akcijų rinkų indekso kilimo nesustabdė ir toliau jaučiamas euro zonos lėtėjimas gamybos sektoriuje. Gegužės pradžioje JAV akcijų indeksas S&P500 buvo pasiekęs visų laikų aukštumą, tačiau JAV paskelbus, kad ir toliau kels muitus Kinijos prekėms, pasaulio akcijų indeksai pasuko žemyn. Baiminantis, kad prekybos karo pasekmės gali paveikti darbo rinką, ši žinia palietė ir Europos rinkas. „INVL drąsus“ pensijų fondas antrąjį ketvirtį padidino investicijas į nekilnojamo turto fondą „Capitalica Baltic Real Estate Fund I“, investavusį į tokius verslo centrus kaip „Kauno dokas“ ir Vilniuje įsikūrusį „135“. Ketvirčio pradžioje, įvertinus stiprų įmonės balansą ir žemus santykinius rodiklius, investuota į didžiausią Slovėnijos degalinių tinklą „Petrol D.D. Ljubljana“. Fondas taip pat trumpam laikotarpiui investavo į Latvijos vaistų gamintoją „Grindeks“, kurios akcijų kaina rinkoje tuo metu buvo daugiau kaip 1 euru žemesnė nei kaina, kuria įmonė supirko akcijas liepos mėnesį. Pusmečio pabaigoje buvo realizuota investicija į „Celebi Hava Servisi AS“ Turkijos oro linijų aptarnavimo kompaniją, kurios akcijos kaina nuo investavimo 2016 metų pabaigoje pakilo beveik tris kartus.

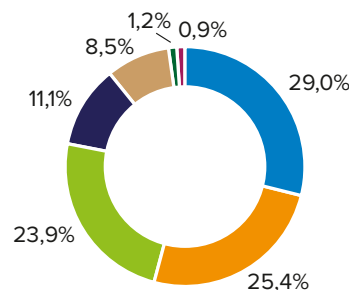
GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 mėnesiai	5,17 %	3,17 %
Nuo metų pradžios	14,31 %	13,79 %
3 metai	34,02 %	28,11 %
5 metai	44,39 %	33,17 %
Nuo įkūrimo	20,78 %	

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

- Akcijos
- Pinigų rinkos priemonės
- Nekilnojamojo turto fondai

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**


- Vidurio ir Rytų Europa (be Baltijos regiono)
- Šiaurės Amerika
- Baltijos šalys
- Azija ir Okeanija
- Vakarų Europa
- Pietų ir Centrinė Amerika
- Afrika / Viduriniai rytai

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	3 027 777 EUR
Fondo vieneto vertė	0,350 EUR
Dalyvių skaičius	1 915
Valdymo mokestis	1,50 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Jonavos g. 7, Kaunas;
pensijos@invl.com	Minijos g. 19, Klaipėda.
www.invl.com	

* Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2018-07-31 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 50 % MSCI EM Eastern Europe Small Cap Index + 45 % MSCI World EUR Index + 5 % EONIA Total Return 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.

*** 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 <https://www.invl.com/naudinga/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.