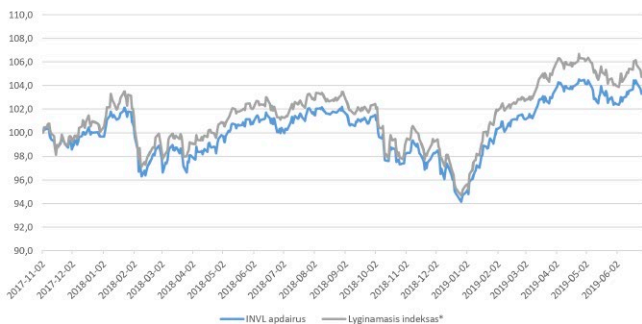


FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į akcijas, obligacijas ir investicinius fondus, kurių investavimo kryptis – akcijos, obligacijos bei nekilnojamas turtas. Fondas rekomenduojamas vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 70 proc. akcijos

KOMENTARAS

Balandį pasaulio akcijų rinkų indeksas ir toliau kilo vedamas žinių iš JAV. Lūkesčius viršijo ir šalies pirmojo ketvirčio bendrojo vidaus produkto augimas, ir šio laikotarpio įmonių rezultatai. Kilimo nesustabdė ir toliau jaučiamas euro zonos lėtėjimas gamybos sektoriuje. Atsigavęs investuotojų noras rinktis rizikingesnius produktus pristabdė obligacijų pajamingumo mažėjimą. Vokietijos 10 metų obligacijų pajamingumas visą mėnesį svyravo šalia nulinės ribos, kurią pasiekė kovo mėnesį. Gegužės pradžioje JAV akcijų indeksas S&P500 buvo pasiekęs visų laikų aukštumas, tačiau JAV paskelbus, kad ir toliau kels miltus Kinijos prekėms, pasaulio akcijų indeksai pasuko žemyn. Baiminantis, kad prekybos karo pasekmės gali paveikti darbo rinką, ši žinia palietė ir Europos rinkas. Šie įvykiai paskatino tolimesnį obligacijų pajamingumo mažėjimą. Birželį JAV ir Europos centriniai bankai indikavo, kad ir toliau tęs skatinamąsias pinigų politikos priemones. Tai suteikė pakankamai optimizmo, kad po gegužės nuosmukio pasaulio akcijų indeksas ketvirtį baigtų teigiama grąža. Dar balandį Vokietijos vyriausybės 10 metų obligacijos baigusios su 0,01 proc. pajamingumu, gegužę pasiekė žemiausią tašką savo istorijoje su -0,33 proc. pajamingumu. „INVL apdairus“ pensijų fondą papildė Estijos NT valdytojo fondas „Usaldusfond EFTEN Real Estate Fund 4“.

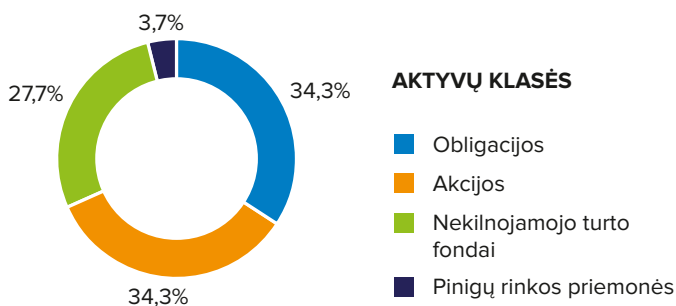
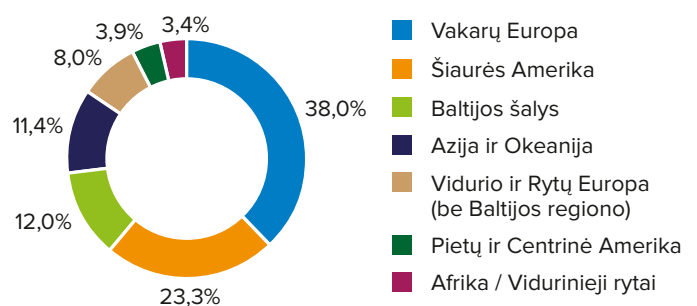
GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO


Fondas veikia nuo 2013 m. gegužės 13 dienos. Fondo grafikas pateikiamas nuo 2017 m. lapkričio 2 dienos, kai fondo valdymą perėmė „INVL Asset Management“. Pilną fondo istorijos grafiką galite rasti: <https://www.invl.com/lt/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai/invl-apdairus>.

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 mėnesiai	0,40 %	0,11 %
Nuo metų pradžios	9,26 %	10,38 %
Nuo 2017-11-02	3,72 %	5,41 %
5 metai	19,88 %	48,11 %
Nuo įkūrimo	22,65 %	62,59 %

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

Grynujų aktyvų vertė	1 914 460 EUR
Fondo vieneto vertė	0,355 EUR
Dalyvių skaičius	1 050
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 2013-05-13. Nuo 2018-02-01 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 30 % FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Total Return Index + 28 % MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 15 % Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR + 15% J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR + 7 % MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index + 5 % 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, vadovujamasi 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.