

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

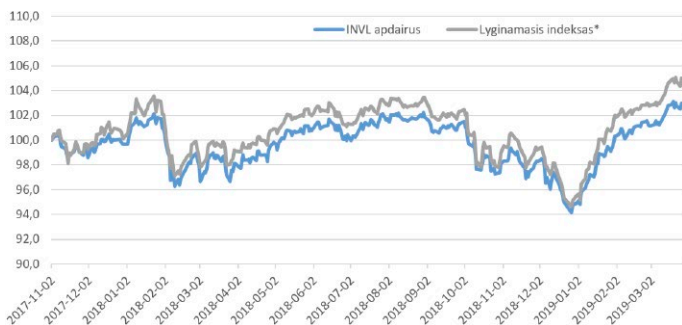
KOMENTARAS

Šių metų pirmąjį ketvirtį akcijų rinkos atsigavo po neigiamos grąžos 2018 metais. Per pirmus tris mėnesius pasaulio akcijų indeksas pakilo virš 12 proc., tuo tarpu besivystančių rinkų indeksas fiksavo šiek tiek mažesnę nei 10 proc. kilimą JAV doleriais. Tai leido fondui ne tik panaikinti, bet ir viršyti 2018 metų vieneto vertės sumažėjimą. Pensijų fondas „INVL Apdairus“ ketvirčio pabaigoje pasiekė aukščiausią vieneto vertę savo istorijoje.

JAV akcijų rinkos kilimas buvo sparčiausias sausi, šios šalies centriniam bankui nurodžius, kad šiais metais neketina kelti palūkanų normų. Akcijų kilimą lėmė ir progresas JAV bei Kinijos prekybos karo derybose, nors galutinis jų rezultatas išlieka neaiškus. Tai buvo ir pagrindinė Kinijos akcijų rinkos kilimo, kuris buvo vienas aukščiausių tarp besivystančių šalių, priežastis.

Europos akcijų rinka metus pradėjo panašiu kainos augimu kaip JAV, tačiau dėl ekonomikos augimo tempo sumažėjimo atsiliko antroje ketvirčio pusėje. Europos centrinis bankas ketvirčio viduryje paskelbė, kad, toliau palaikant ekonomikos skatinimą, palūkanų norma šiais metais turėtų nekilti.

Ketvirtis po padidėjusio kainų svyravimo praėjusių metų pabaigoje taip pat pasižymėjo stipriu valstybių ir įmonių obligacijų kainų kilimu. Pagrindinė kainų kilimo priežastis buvo vieningas nuosaikesnis centrinių bankų požiūris į pinigų politikos griežtinimą.

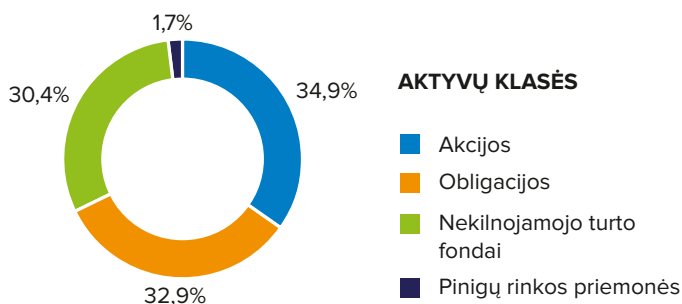
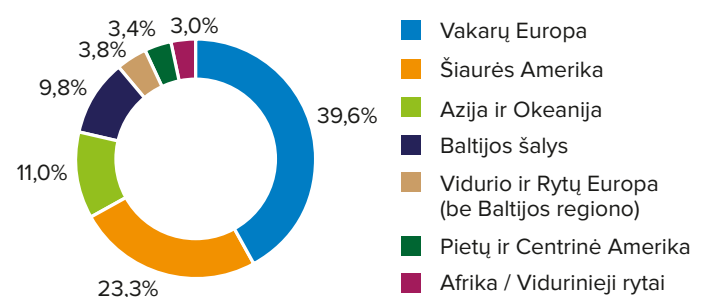
GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO


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/lit/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai/invl-apdairus>.

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	8,83 %	10,26 %
Nuo metų pradžios	8,83 %	10,26 %
3 metai	14,80 %	29,36 %
5 metai	22,34 %	56,36 %
Nuo įkūrimo	22,17 %	62,42 %

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	1 808 528 EUR
Fondo vieneto vertė	0,354 EUR
Dalyvių skaičius	987
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 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.