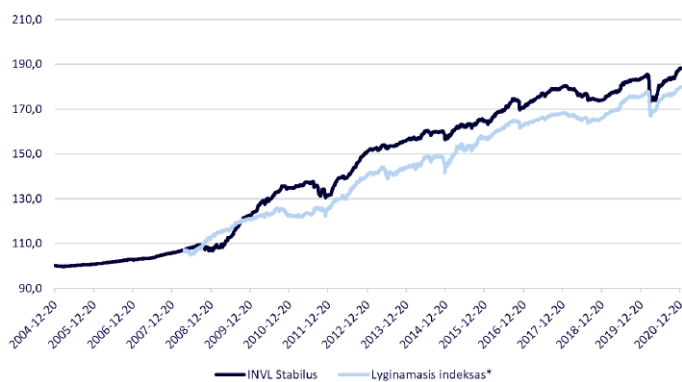


FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

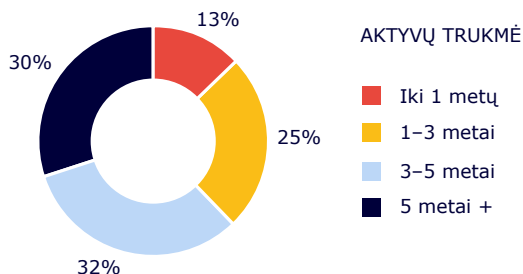
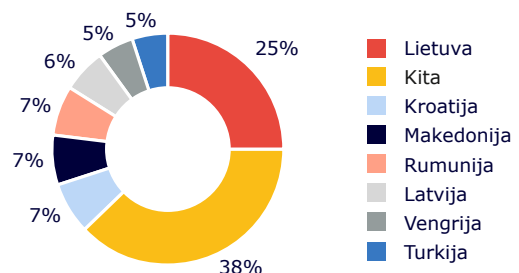
KOMENTARAS

Per paskutinįjį 2020 m. ketvirtį teigiamą grąžą fiksavo ir obligacijų rinkos. Gavus palankius vakcinų bandymų rezultatus, staiga išaugo investuotojų rizikos apetitas ir vėl prasidėjo aukštesnio pajamingumo medžioklės sezonas, todėl labiausiai brango besivystančių šalių ir neinvesticinio reitingo obligacijos. Susidariusia situacija naudojosi valstybės bei įmonės, išsileisdamos naujas obligacijų emisijas ir tokiu būdu susimąžindamos skolinimosi kaštus bei sutvirtindamos balansus. Pagrindinių išsivysčiusių valstybių centriniai bankai bei valdžios institucijos toliau vykdė skatinamąją politiką ir tikėtina, kad per ateinančius metus bus išlaikytas panašus tonas – todėl esamą kainų lygį išlaikė ir net šiek tiek brango investicinio reitingo obligacijos. Europos Centrinis Bankas (ECB) paskelbė, kad skirs papildomus 500 mlrd. eurų dabartinei kiekybinio skatinimo programai, siekiant suteikti pagalbos ir likvidumo finansų rinkoms, bei signalizavo, kad programa bus pratęsta bent jau iki 2022 kovo mėnesio. JAV valdžios institucijos patvirtino papildomą 900 mlrd. JAV dolerių skatinimo paketą, pagal kurį daugelis amerikiečių gaus 600 JAV dolerių išmokas, papildomas finansavimas bus skiriamas pašal-poms bedarbiams bei paskoloms smulkiems ir labiausiai nuo pandemijos nukentėjusiems verslams. Pensijų fondas apie 30 proc. turto investuoja į nekilnojamąjį turtą. Trečdalis NT investicijų yra nukreipta į centrinės ir rytų Europos nekilnojamojo turto. Per paskutinį metų ketvirtį NEPRA indeksas (atspindintis vakarų Europos nekilnojamojo turto grąžą) pakilo apie 12 proc., kai fondo portfelyje esanti Globalworth Real Estate Investments, viena didžiausių ofiso patalpų valdytojų Rumunijoje ir Lenkijoje, atnešė beveik 34 proc. grąžą.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2020 m. IV ketvirtis	2,77 %	2,11 %
Nuo metų pradžios	2,40 %	2,26 %
3 metai	4,59 %	6,90 %
5 metai	14,28 %	14,35 %
Nuo įkūrimo	88,21 %	

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	14 195 826 EUR
Fondo vieneto vertė	0,545 EUR
Dalyvių skaičius	3 160
Valdymo mokestis	1 %
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 2020-01-15 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 40% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 35% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index)+ 10% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index) + 5% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

*** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiėmamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiėmamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

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. Kaupiant pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką. Pensijų fondo vieneto vertė gali tiek kilti, tiek 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. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO III 58+ / INVL Stabilus).

Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas ir susipažinti su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis.

Pensijų išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: išmokant vienu kartu (vienkartine Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „INVL Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios reklaminio pobūdžio informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, „INVL Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.