

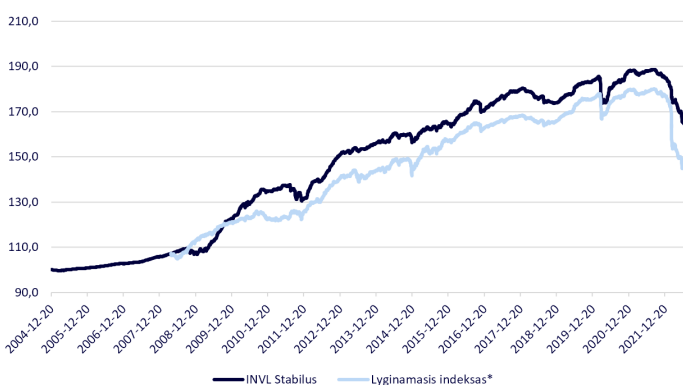
FONDO STRATEGIJA

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

Investuotojų nuotaiką neigiamai veikia Rusijos – Ukrainos karo nulemta geopolitinė įtampa ir auganti infliacija. Siekdami pažaboti infliacijos lūkesčius JAV Federalinis Rezervas ir Europos Centrinis Bankas prisijungė prie kitų pasaulio valstybių centrinių bankų į monetarinės politikos griežtinimo ciklą. FED pristatė agresyviausią palūkanų normų kėlimą nuo 1994 metų, o ECB jau sustabdė papildomus obligacijų supirkimus bei ruošiasi kelti palūkanų normas per artimiausius susitikimus. Tolimesnę ekonomikos raidą nulems tai, ar FED ir ECB pavyks sėkmingai atvėsinti infliaciją ir perkaitusias ekonomikas pernelyg nepakenkiant jų augimui bei nesukeliant stagfliacinės skolos krizės. Tačiau vienareikšmiškai teigti, kad tolimesnė rinkos kryptis bus teigiama ar neigiama negalime, nes ją nulems daug vienas kitą prieštaringai veikiančių faktorių, tokių kaip tolimesnė geopolitinė raida, infliacijos rodikliai, didžiųjų centrinių bankų monetarinės politikos griežtinimas, ekonomikos rodikliai, pusmetiniai įmonių rezultatai, COVID-19 pandemijos raida ir kiti. Nenuostabu, kad dėl kylančios infliacijos ir besikeičiančios centrinių bankų vadovų retorikos obligacijų rinkos nuo metų pradžios patyrė stiprų išpardavimą. Tačiau, kalbant apie obligacijų pajamingumus, po sunkaus pirmojo pusmečio, tiek mažos rizikos, tiek spekuliatyvaus reitingo įmonių bei valstybių obligacijų pajamingumai vėl tampa patrauklūs, palyginus su akcijų rinkų dividendų rodikliu. Taip pat, pakilus pajamingumams, realios palūkanos grįžo į neutralesnius lygius ir netrukus tai gali tapti pirkimo galimybe.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

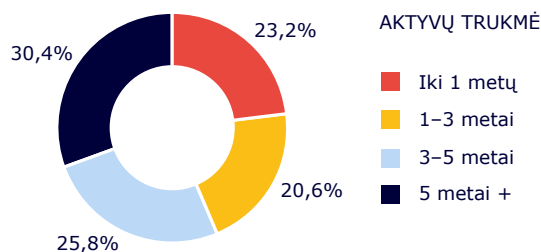


FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

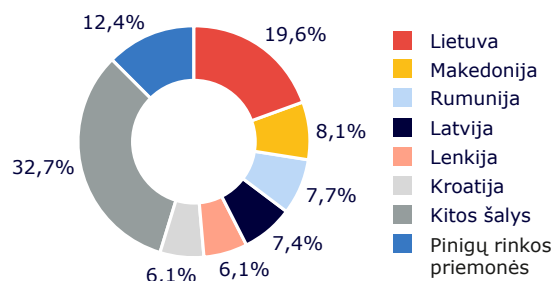
	Fondas	Lyginamasis indeksas
2022 m. II ketvirtis	-6,03 %	-6,46 %
Nuo metų pradžios	-10,91 %	-18,05 %
3 metai	-8,88 %	-16,09 %
5 metai	-6,62 %	-12,56 %
Nuo įkūrimo	64,66 %	

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	11 209 111 EUR
Fondo vieneto vertė	0,477 EUR
Dalyvių skaičius	3 053
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 2022-03-03 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% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 10% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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 nenudomos, vadovaujamosi KIS arba ETF 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.

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.