

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

Šių metų pirmasis pusmetis buvo gana permainingas ir, nors laikotarpis baigėsi Didžiosios Britanijos referendumo „Brexit“ sprendimo drama, visgi galiausiai ši neturėjo tokios įtakos pensijų fondų rezultatams kaip metų pradžios rinkų pokyčiai: jei pirmąjį ketvirtį investuotojus stebino seniai matyti finansų rinkų svyravimai, tai antrasis priminė lengvą pasivaikščiojimą. Pastaruoju laikotarpiu pagrindiniai akcijų indeksai svyravo itin siaurame kainų rėžyje, o galiausiai fiksavo teigiamą trijų mėnesių vertės pokytį. „Brexit“ sprendimas įnešė emocijų, tačiau didelės įtakos rezultatams neturėjo.

Po metų pradžioje įvykusios finansų rinkų korekcijos, centriniai bankai namų darbus atliko puikiai – neapibrėžtumo situacijoje vienas po kito išreiškė paramą rinkoms. Europos ir Japonijos centriniai bankai papildė savo ekonomikos stimuliavimo programas, o JAV centrinis bankas nutarė atidėti bazinių palūkanų normų kėlimą, t. y. pinigų politikos griežtinimą. Pastangos atsipirko ir rinkose įsivyravo ramybė, kurią kiek sudrumstė tik netikėtas Didžiosios Britanijos referendumo sprendimas pasitraukti iš Europos Sąjungos. Tačiau, nors tolimesnė situacija ir toliau išlieka pakankamai neaiški, panika buvo trumpalaikė – fondo vertė ketvirčio pabaigoje grįžo į prieš balsavimą buvusį lygį.

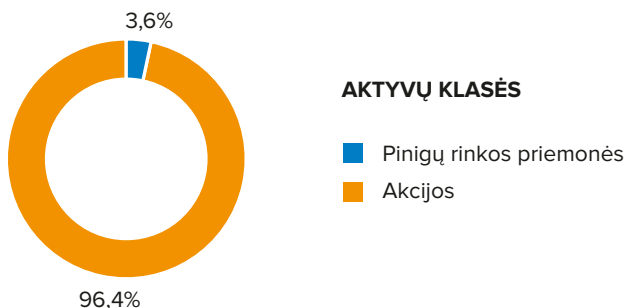
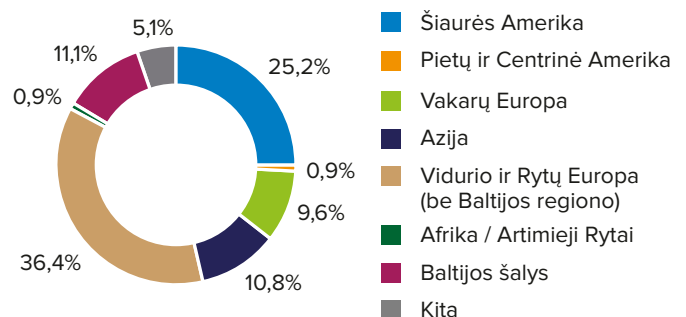
Fondas antrąjį ketvirtį svyravo siaurame rėžyje, tačiau uždirbo beveik vieno procento grąžą, per 2016 m. – beveik 2 proc. Prie augimo labiausiai prisidėjo sėkmingos investicijos į besivystančių Rytų Europos šalių akcijas, kurios pakilo apie 4 proc. Ženklių kainų svyravimų padėjo išvengti plačiai paskirstytos fondo investicijos: pusę fondo turto sudaro investicijos išsivysčiusiose pasaulio rinkose, kitą pusę – besivystančios Rytų Europos akcijos.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	-0,7 %	1,1 %
Nuo metų pradžios	1,8 %	2,7 %
3 metai	14,6 %	16,9 %
5 metai	9,5 %	-24,8 %
Nuo įkūrimo	-9,9 %	

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	1,97 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,261 EUR
Dalyvių skaičius	1,6 tūkst.
Valdymo mokestis	1,00 %
Įmokos mokestis	2,00 %
Sėkmės mokestis	15,00 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Savanorių pr. 349, Kaunas (adresas korespondencijai);
pensijos@invl.com	Naujoji uosto g. 8-309, Klaipėda.
www.invl.com	

* **INVL III akcijų pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2014 01 17): 50 proc. Msci Eastern Europe small cap index + 45 proc. MSCI World EUR Index + 5 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months 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, vadovaujamosi investicijos registracijos šalimi.

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.