

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

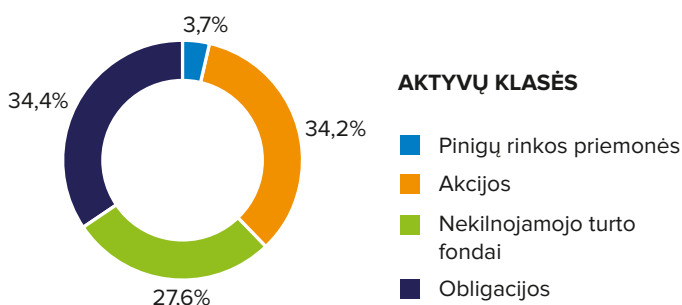
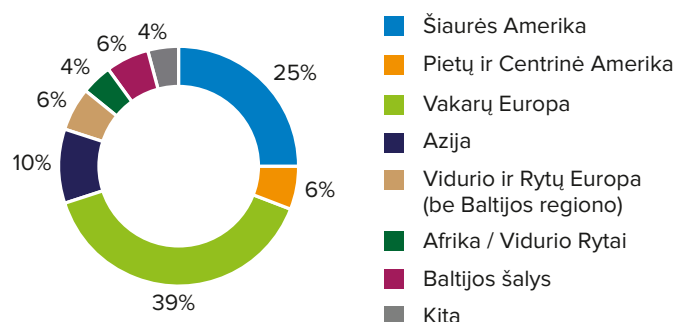
Išpūdingu kilimu akcijų rinkoje prasidėję metai vasarį priminė investuotojams, kad akcijos ne tik kyla, bet gali ir kristi. Nuo pat vasario iki antrojo ketvirčio pabaigos akcijų rinka išliko gana nepastovi, labiausiai rinkoms ramybės nedavė Donaldo Trumpo paskelbti prekybos karai Kinijai. Šios šalies akcijų rinkos nuo metų pradžios iki antrojo ketvirčio pabaigos pasikoregavo apie 20 proc. Obligacijų rinką 2018 m. antrąjį ketvirtį labiausiai nustebino Europos centrinio banko sprendimas kiekybinio skatinimo programą nutraukti tik šių metų pabaigoje, o ne rugsėjį, kaip žadėta anksčiau. Nepaisant šio rinkai pozityvaus sprendimo obligacijų prekyba išliko nervinga visą antrąjį ketvirtį. Valdančiųjų partijų pasikeitimas Italijoje ir Ispanijoje įnešė nepastovumo šių valstybių obligacijų kainose. 2018 m. antrąjį ketvirtį pensijų fondo „INVL apdairus“ vieneto vertė padidėjo 2,35 proc.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

| | Fondas | Lyginamasis indeksas |
|-------------------|--------|----------------------|
| 2 ketv. | 2,4 % | 2,2 % |
| Nuo metų pradžios | 0,7 % | 1,3 % |
| 3 metai | 5,4 % | 18,4 % |
| 5 metai | 19,0 % | 64,8 % |
| Nuo įkūrimo | 18,8 % | 56,3 % |

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 | 1,9 mln. EUR |
| Fondo vieneto vertė | 0,3439 EUR |
| Dalyvių skaičius | 1,0 tūkst. |
| Valdymo mokestis | 1,50 % |
| Dalies išėmimo mokestis*** | 10 % |

KONTAKTAI

| | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| UAB „INVL Asset Management“ | Gynėjų g. 14, Vilnius; |
| +370 700 55959 | Savanorių pr. 349, Kaunas |
| pensijos@invl.com | (adresas korespondencijai); |
| www.invl.com | Minijos g. 19, Klaipėda. |

* „**INVL apdairaus**“ pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas taikomas nuo 2018 m. vasario 1 d.): 20 proc. MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 30 proc. FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Total Return Index + 15 proc. Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR + 15 proc. J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR + 7 proc. MSCI Emerging Markets Net Total Return USD + 5 proc. EMMI EURO Over Night Index Average.

** 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.