

FONDO STRATEGIJA

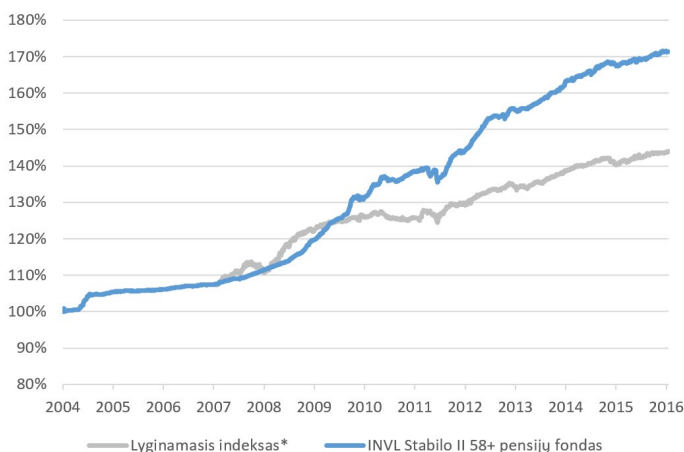
Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo principas – išlaikyti mažą investavimo riziką ir užtikrinti stabilų turto vertės augimą. Fondo turtas investuojamas į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos (ES), Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų arba Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus skolos vertybinius popierius bei komercinių bankų indėlius. Rekomenduojamas vyresnio amžiaus (nuo 58 m.) arba vengiantiems rizikos asmenims. Sudėtis: 100 proc. obligacijos ir/arba indėliai.

KOMENTARAS

Vasario mėnesį obligacijų rinkoje prasidėjusios optimistinės nuotaikos tęsėsi ir antrąjį šių metų ketvirtį. Pagrindinė priežastis – pratęsta skatinamoji monetarinė politika tiek JAV, tiek Europos Sąjungoje. JAV centrinis bankas, metų pradžioje prognozavęs net keturis palūkanų normų pakėlimus, 2016 m., tikėtina, apsistos ties vienu, o Europos centrinis bankas rinkoms pristatė precedento neturinčią ekonomikos skatinimo priemonę – įmonių obligacijų supirkimą. Abu šie centrinių bankų veiksmai yra itin palankūs įsigijusiems obligacijų, todėl 2016 m. antrąjį ketvirtį „INVL Asset Management“ antros pakopos konservatyvaus investavimo pensijų fondas, lyginant su itin žemų palūkanų aplinka, uždirbo solidžią 0,53 proc. grąžą.

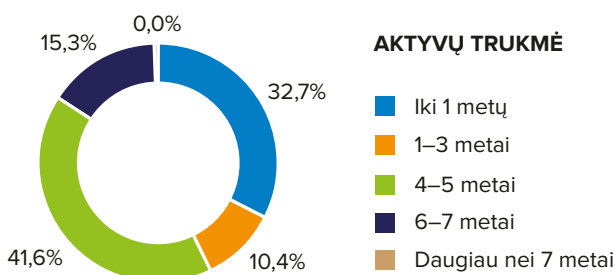
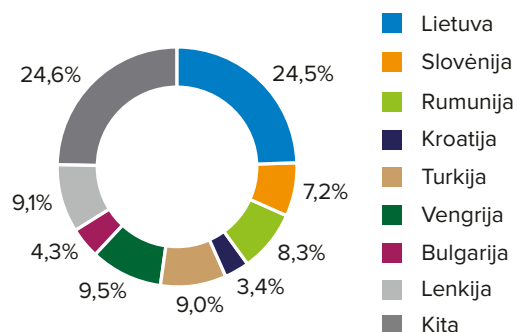
Formuodami šio fondo sudėtį laikomės tos pačios strategijos, kaip ir metų pradžioje: 2016 m. turėtų tapti dar vieneriais solidžiais metais obligacijų investuotojams, ypač investuojantiems į geros kokybės, aukšto kredito reitingo vyriausybių ir įmonių vertybinius popierius, o itin žema infliacija turėtų lemti tai, kad investuotojų grąžos nepaveiks pinigų nuvertėjimas.

Pažymėtina, kad „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų obligacijų investicijos yra sukcentruotos į stabilaus ekonominio augimo ir finansinės situacijos Centrinės ir Rytų Europos valstybes, kurių skolos lygis yra žemesnis nei ES vidurkis.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	0,3 %	0,5 %
Nuo metų pradžios	1,5 %	1,5 %
3 metai	10,9 %	8,1 %
5 metai	24,0 %	15,0 %
Nuo įkūrimo	71,9 %	

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

Grynujų aktyvų vertė	12,15 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4978 EUR
Dalyvių skaičius	5,7 tūkst.
Valdymo mokestis	0,65 %
Įmokos mokestis	0,50 %

KONTAKTAI

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

* **INVL STABILO II 58+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 08 03): 95 proc. Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr Tr + 5 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Months Index (ECCOTR01 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, vadovaujama investicijos registracijos šalimi.

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupimo sistemoje valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija yra proporcingai mažinama įstatymų nustatyta tvarka, bet dėl papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Už pensijų kaupimą imami administravimo mokesčiai. Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ II pakopos pensijų fondą, susipažinkite su fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis. Fondų taisykles, informaciją apie jų lyginamuosius indeksus, finansines ataskaitas, su pensijų fondais susijusias investavimo rizikas ir mokesčius, taikomus dalyvaujant pensijų fonduose, galite perskaityti www.invl.lt/lit/lt/pensijos.

Investicijos į II ir III pakopos pensijų fondus yra susijusios su investicine rizika. 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. Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus dėl pensijos kaupimo. Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, rekomenduojama apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO II 58+).

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoką (vienkartinę, periodinę ir anuitetą) iš II pakopos pensijų fondo bus galima gauti tik sulaukus senatvės pensijos amžiaus arba kai asmeniui bus paskirta išankstinė senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą. Už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukauptus tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos, – pensijų anuitetą. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite perskaityti www.invl.lt/lit/lt/pensijos arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

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.