

FONDO STRATEGIJA

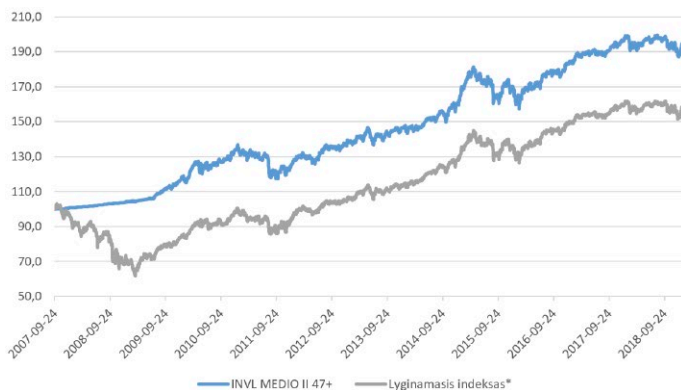
Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė gražos. Iki 50 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas ir su jomis susijusias investicijas, ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas. Šį fondą patariama rinktis vidutinio amžiaus (47 – 53 m.) žmonėms. Sudėtis: iki 50 proc. akcijų, 50 proc. obligacijų.

Nuo 2019 metų Lietuvoje II pakopos pensijai kaupiama gyvenimo ciklo pensijų fonduose. Dėl to galimybė pradėti kaupti fonde sustabdyta 2019 m. sausio 24 dieną, o jame iki šios datos kaupę dalyviai perkelti į atitinkamą gyvenimo ciklo fondą, atsižvelgiant į jų gimimo datą. Fondas investicinę veiklą vykdė iki 2019 m. sausio 31 d.

KOMENTARAS

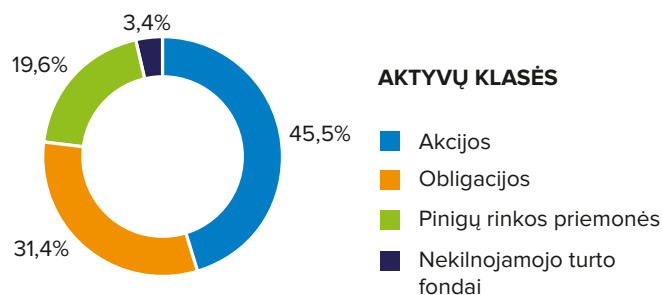
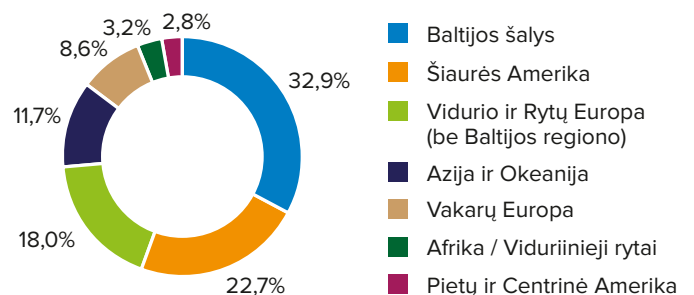
2019 m. sausis pasižymėjo akcijų rinkos atsigavimu po neigiamos gražos 2018 metais. Pasaulio akcijų indeksas pakilo virš 8 proc., tuo tarpu besivystančių rinkų indeksas fiksavo šiek tiek mažesnę nei 9 proc. kilimą JAV doleriais.

JAV akcijų rinka kilo itin sparčiai dėl padidėjusios tikimybės, kad šiais metais palūkanų normos nebus keliamos. Europos akcijų rinka metus pradėjo panašiu kainos augimu kaip JAV, tačiau, kilus nerimui, kad ekonomikos augimo tempas euro zonoje gali sumažėti, sulėtėjo mėnesio gale. Praėjusiems metams pasibaigus didesniu kainų svyravimu, 2019 metų pradžioje valstybių ir įmonių obligacijų kainos pradėjo atsigauti. Pagrindinė šio pokyčio priežastis – nuosaikesnis centrinių bankų požiūris į pinigų politikos griežtinimą.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS (IKI 2019-01-31)

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	3,97 %	4,85 %
Nuo metų pradžios	3,97 %	4,85 %
3 metai	19,03 %	20,88 %
5 metai	35,66 %	41,87 %
Nuo įkūrimo	96,13 %	60,26 %

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	122 955 865 EUR
Fondo vieneto vertė	0,568 EUR
Dalyvių skaičius	39 329
Valdymo mokestis	0,99 %
Įmokos mokestis	0,00 %

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 2007-09-24. Sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2018 07 31: 10 proc. Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 7-10 Yr Bond Index + 10 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 10 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 10 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 10 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Hedged EUR + 3 proc. EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 43 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 4 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD 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, vadovaujasi investicijos registracijos šalimi.

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudos teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. Dėl papildomos valstybės 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. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turės teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą.

Kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities investicijų valdymo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Rekomenduojame atsakingai ir kruopščiai pasirinkti pensijų fondą, atkreipti dėmesį į su investicijomis susijusias patiriamas rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti pensijų fondo taisykles, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis. Daugiau informacijos apie UAB „INVL Asset Management“ valdomus pensijų fondus, jų investavimo strategijas ir lyginamuosius indeksus, pensijų fondų taisykles, fondų metines ataskaitas, su investavimu į fondus susijusias rizikas ir taikomus mokesčius galite rasti mūsų interneto svetainėje adresu www.invl.com/lit/lt/pensijos/ii-pakopos-pensiju-fondai.

Pagal 2019 m. galiojančią tvarką už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukauptas tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos – pensijų anuitetą. Pensijų anuitetas yra privalomas, kai pensijų fondo dalyviui apskaičiuoto bazinio pensijų anuiteto dydis yra ne mažesnis kaip pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio (šiuo metu bazinė pensija siekia 164,59 eur, pusė – 82,3 eur). Pensijų anuiteto išmokas mokės gyvybės draudimo įmonė, su kuria sudarysite anuiteto mokėjimo sutartį. Sukaupta suma bus pervesta į šios įmonės sąskaitą, o ši įsipareigos Jums mokėti sutarto dydžio anuitetą iki gyvos galvos. Ar po mirties dar neišmokėta suma gali būti paveldėta, priklausys nuo to, kokį anuitetą pasirinksite – su paveldėjimu ar be jo.

Nuo 2020 m. sausio 1 d. įsigalios nauja pensijų išmokų tvarka ir, priklausomai nuo sukauptos sumos II pakopos pensijų fonde, ją bus galima atsiimti vienkartinę išmoką (kai sukaupta iki 3 tūkst. eurų), periodinėmis išmokomis (kai sukaupta nuo 3 iki 10 tūkst. eurų) arba įsigyti pensijų anuitetą (kai sukaupta nuo 10 iki 60 tūkst. eurų), kuris galės būti dviejų rūšių – standartinis arba atidėtas. Standartinio anuiteto atveju pensijų išmokos pradėdamos mokėti iškart įsigijus anuitetą ir mokamos iki gyvenimo pabaigos. Išmokas mokės „Sodra“ papildomai prie valstybės mokamos senatvės pensijos. Atidėtojo anuiteto atveju nuo pensinio amžiaus pradžios iki 85 metų išmokos mokamos iš privataus pensijų fondo, ir šios lėšos bus paveldimos, tam būtų skiriama 85–90 proc. nuo fonde sukauptų lėšų. Nuo 85 metų išmokas mokės „Sodra“, o šiam tikslui bus skiriama apie 10–15 proc. nuo visos II pakopos fonde sukauptos sumos, tačiau šios išmokos nepaveldimos. Jeigu sukaupta daugiau kaip 60 tūkst. eurų, turto dalis, viršijanti šią sumą, gali būti išmokama vienkartinę pensijų išmoką, o likusi dalis mokama iki mirties pagal įsigytą anuitetą. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti mūsų interneto svetainėje adresu www.invl.com/lit/lt/pensijos arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

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.