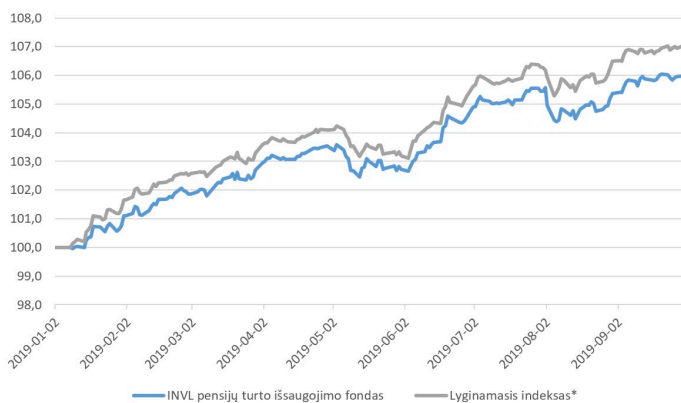


FONDO STRATEGIJA

Fondo „INVL pensijų turto išsaugojimo fondas“ investavimo tikslas yra užtikrinti subalansuotą ilgalaikį fondo augimą, taip išsaugant dalyvių pensijų sąskaitose sukaupto turto perkamąją galią ilguoju laikotarpiu. Fondo investicijų portfelis formuojamas taip, kad atitiktų santykinai nedidelių svyravimų ir likvidumo kriterijus. Fondo strategija nepriklauso nuo dalyvių amžiaus.

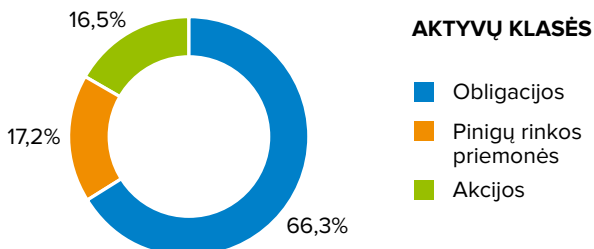
KOMENTARAS

Nepaisant pablogėjusių makroekonomikos rodiklių, trečiasis ketvirtis buvo teigiamas obligacijų ir akcijų rinkoms. JAV augo darbo vietų skaičius, tačiau reikšmingai mažėjo ekonomikos augimas ir naujų darbuotojų samdymo tempas. Europoje, gamybos sektoriuje, ir toliau nauramini ekonomikos lėtėjimo perspektyvos. Be to, tolimesnė prekybos karo tarp JAV ir Kinijos derybų kryptis išliko neaiški. Investuotojus nuramino centrinių bankų sprendimai. JAV centrinis bankas liepos ir rugsėjo mėnesiais sumažino bazinės palūkanų normas. Europos centrinis bankas bazinių palūkanų normą sumažino iki -0,5 proc. bei paskelbė nuo lapkričio atnaujinantis obligacijų supirkimą. Rugsėjį teigiamas nuotaikas sustiprino ir žinios, kad JAV bei Kinijos pareigūnai ruošiasi atnaujinti derybas dėl prekybos sutarties. Pasaulio akcijų indeksas, ženkliai kritęs rugpjūčio pradžioje, pilnai grįžo į buvusį lygį iki rugsėjo pabaigos. Tuo tarpu rugpjūtį kritusi obligacijų rinka ketvirtį užbaigė teigiama graža.

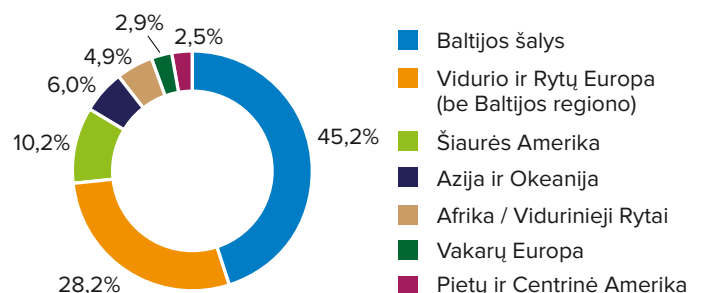
GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėnuo	0,60 %	0,52 %
2 mėnesiai	0,52 %	0,73 %
III ketvirtis	1,41 %	1,70 %
Nuo metų pradžios	5,99 %	7,05 %
Nuo įkūrimo	5,99 %	7,05 %

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

AKTYVŲ KLASĖS

- Obligacijos
- Pinigų rinkos priemonės
- Akcijos

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	2 675 036 EUR
Fondo vieneto vertė	1,0599 EUR
Dalyvių skaičius	727
Valdymo mokestis	0,20 %

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	

* „INVL pensijų turto išsaugojimo fondas“ fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2019 01 02): 15,60% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 1,40% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3,00% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 20,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 20,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 1-3 Year TR Index Value (LEC-1TREU Index) + 20,00% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10,00% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 Month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index) + 10,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU 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 nenurodomos, vadovujamasi KIS arba ETF 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. 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.

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 <https://www.invl.com/naudinga/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 pavaldėta, priklausys nuo to, kokį anuitetą pasirinksite – su pavaldėjimu 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 pavaldimos, 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 nepavaldimos. 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.