

„FINASTA“ KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS

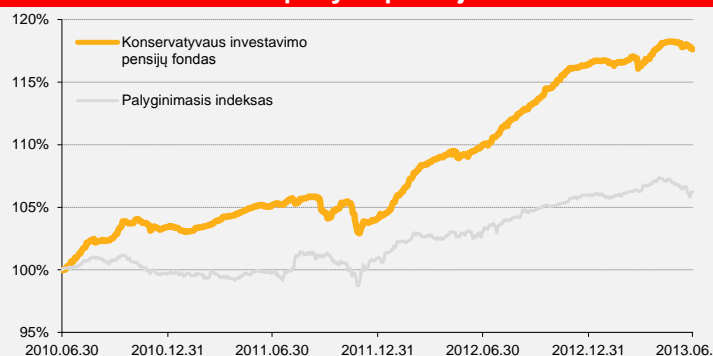
Fondo strategija

„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į Europos Sąjungos šalių vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir bankų indėlius. Didžioji dalis investicijų yra litais.

Fondo tikslas – išlaikyti mažą investavimo riziką ir užtikrinti stabilų turto vertės augimą.

Rekomenduojamas – vyresnio amžiaus arba vengiantiems rizikos asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Vyriausybės obligacijų pensijų fondai

Fondas	2013 I pusr.	1 m.	3 m.
Finasta Konservatyvaus investavimo (1)	1,04%	7,08%	17,64%
kito valdytojo fondas (2)	-0,74%	4,23%	13,79%
kito valdytojo fondas (3)	0,04%	5,12%	12,51%
kito valdytojo fondas (4)	-0,15%	3,08%	7,84%
kito valdytojo fondas (5)	-0,68%	1,75%	7,21%
kito valdytojo fondas (6)	-0,30%	4,34%	6,73%
Finasta Nuosaičius (7)	0,40%	1,62%	6,61%
kito valdytojo fondas (8)	0,03%	0,59%	3,15%
kito valdytojo fondas (9)	0,21%	2,78%	

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Vyriausybės obligacijų pensijų fondai

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Konservatyvaus investavimo (1)	0,65%	1,19%
kito valdytojo fondas (2)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (4)	0,65%	1,99%
kito valdytojo fondas (5)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (6)	0,65%	1,50%
Finasta Nuosaičius (7)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (8)	0,65%	1,00%
kito valdytojo fondas (9)	0,65%	2,00%

Fondo rezultatai

Per ketvirtį	1,17%
Nuo metų pradžios	1,04%
Nuo veiklos pradžios	54,96%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

Fondo faktai

Valdymo įmonė

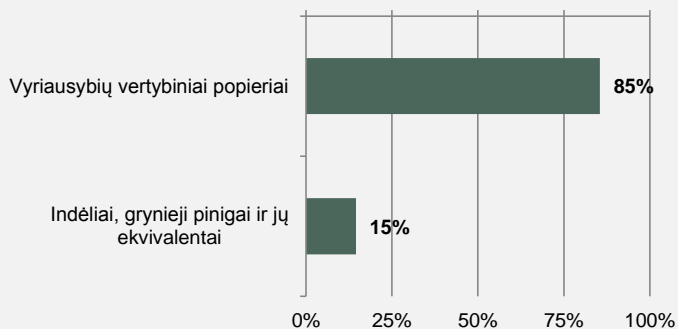
UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	12,91 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,5496 LTL

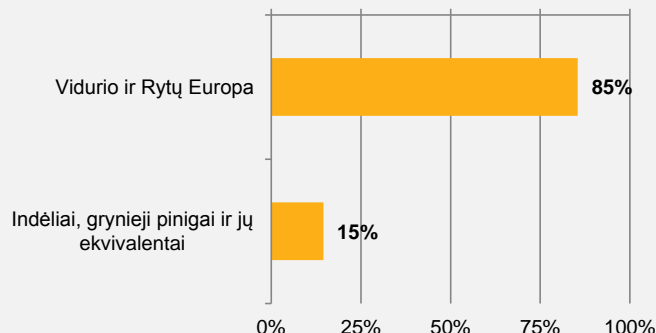
Taikomi mokesčiai:

Valdymo mokestis	0,65 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDAS

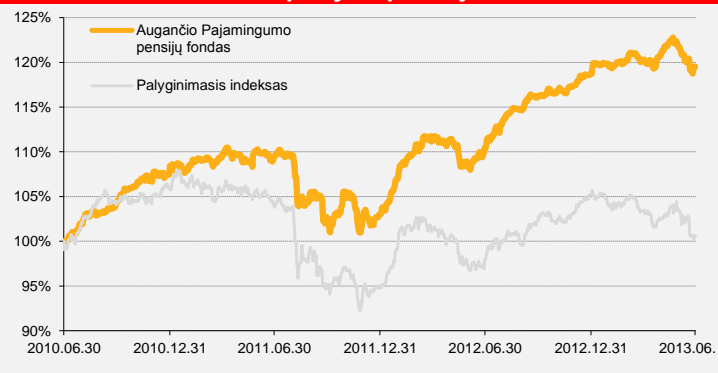
Fondo strategija

„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 30 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas, daugiausia Vidurio ir Rytų Europos regione ir ne mažiau kaip 70 proc. – į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas.

Fondo tikslas – tolygus augimas tiek artimiausiu metu, tiek ir ateityje.

Rekomenduojamas – vidutinio amžiaus arba prisiimantiems nedidelę riziką asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	2013 I pusb.	1 m.	3 m.
Finasta Augančio pajamingumo (1)	0,70%	8,75%	19,18%
kito valdytojo fondas (2)	1,05%	7,27%	14,14%
kito valdytojo fondas (3)	0,99%	6,16%	12,87%
kito valdytojo fondas (4)	-0,91%	5,96%	13,85%

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Augančio pajamingumo (1)	0,99%	1,49%
kito valdytojo fondas (2)	1,00%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	2,00%
kito valdytojo fondas (4)	1,00%	2,00%

Fondo rezultatai

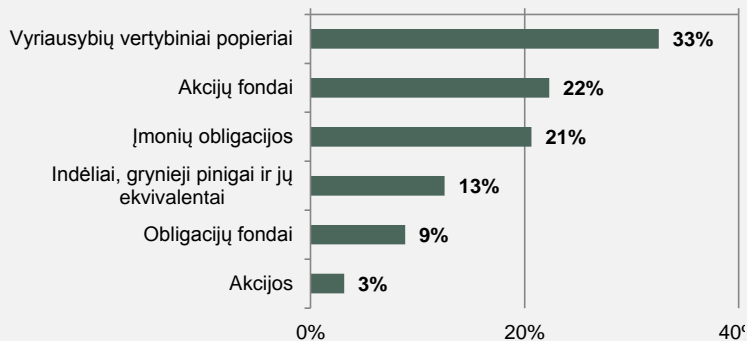
Per ketvirtį	-0,59%
Nuo metų pradžios	0,70%
Nuo veiklos pradžios	103,66%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

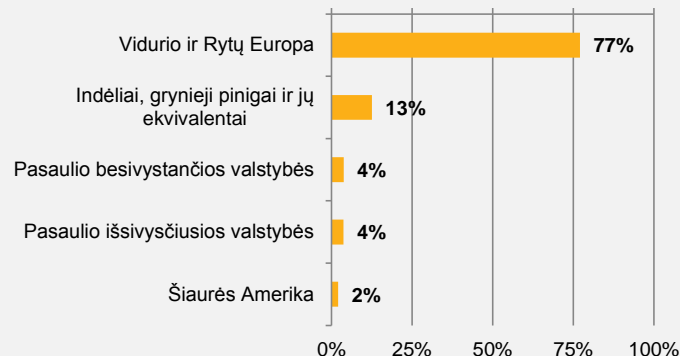
Fondo faktai

Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	14,16 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	2,0366 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ AKTYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS

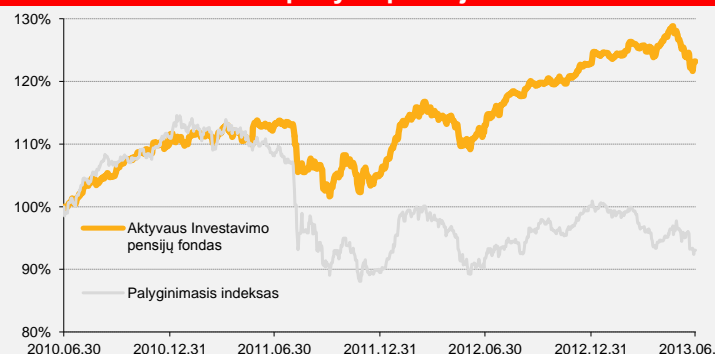
Fondo strategija

„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 50 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas, daugiausia Vidurio ir Rytų Europos regione ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybių ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas.

Fondo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė gražos.

Rekomenduojamas – jauniems arba nevenigiantiems rizikos asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo gražą

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (30-70%)

Fondas	2013 I pusb.	1 m.	3 m.
Finasta Aktyvaus investavimo (1)	0,27%	10,13%	22,36%
Finasta Subalansuotas (2)	0,96%	6,35%	15,82%
kito valdytojo fondas (3)	0,08%	8,32%	14,59%
kito valdytojo fondas (4)	3,23%	10,57%	14,18%
kito valdytojo fondas (5)	-0,37%	7,10%	14,08%
kito valdytojo fondas (6)	-0,12%	7,27%	14,06%
kito valdytojo fondas (7)	2,14%	8,23%	14,02%
kito valdytojo fondas (8)	1,47%	8,80%	13,46%
kito valdytojo fondas (9)	0,97%	7,42%	11,39%
kito valdytojo fondas (10)	2,02%	8,26%	11,37%

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (30-70%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Aktyvaus investavimo (1)	0,99%	1,49%
Finasta Subalansuotas (2)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (4)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (5)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (6)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (7)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (8)	1%	1,99%
kito valdytojo fondas (9)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (10)	0,99%	2,00%

Fondo rezultatai

Per ketvirtį	-2,00%
Nuo metų pradžios	0,27%
Nuo veiklos pradžios	96,53%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

Fondo faktai

Valdymo įmonė

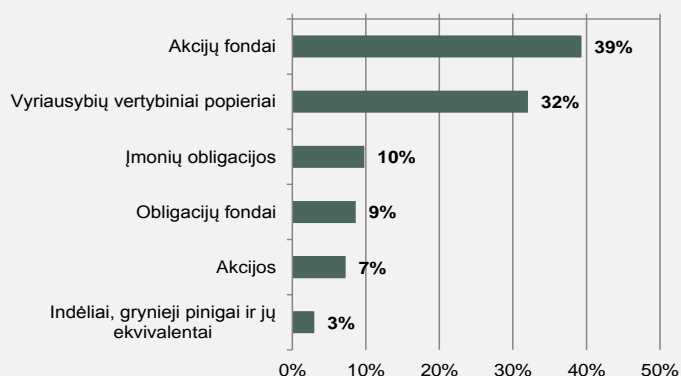
UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	39,46 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,9653 LTL

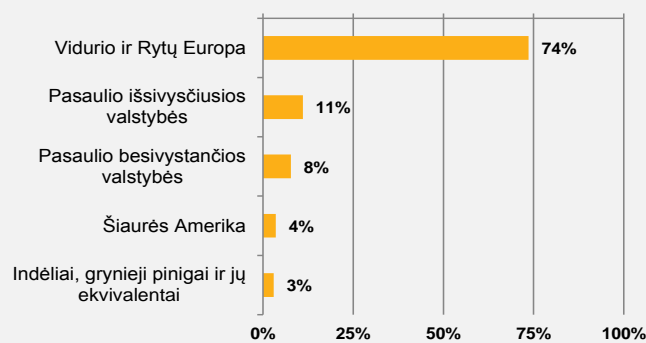
Taikomi mokesčiai:

Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ RACIONALIOS RIZIKOS PENSIJŲ FONDAS

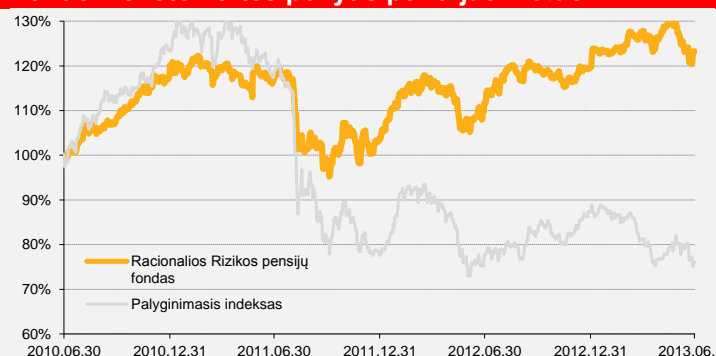
Fondo strategija

„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į įmonių akcijas. Didžioji investicijų dalis yra Vidurio ir Rytų Europos regione.

Fondo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža.

Rekomenduojamas – jauniems arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimant aukštą riziką, asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Akcijų pensijų fondai (70-100%)

Fondas	2013 I pusr.	1 m.	3 m.
Finasta Racionalios rizikos (1)	3,01%	12,45%	21,24%
kito valdytojo fondas (2)	2,14%	11,13%	14,75%
kito valdytojo fondas (3)	1,41%	9,98%	14,34%
kito valdytojo fondas (4)	3,49%	9,71%	11,04%
kito valdytojo fondas (5)	1,08%	6,28%	-

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Akcijų pensijų fondai (70-100%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Racionalios rizikos (1)	0,99%	1,49%
kito valdytojo fondas (2)	1,00%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	2,00%
kito valdytojo fondas (4)	0,99%	2,00%
kito valdytojo fondas (5)	1,00%	2,00%

Fondo rezultatai

Per ketvirtį	-3,44%
Nuo metų pradžios	3,01%
Nuo veiklos pradžios	60,37%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

Fondo faktai

Valdymo įmonė

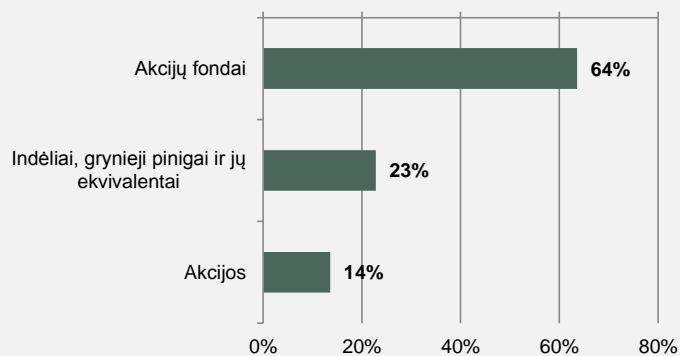
UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	60,66 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,6037 LTL

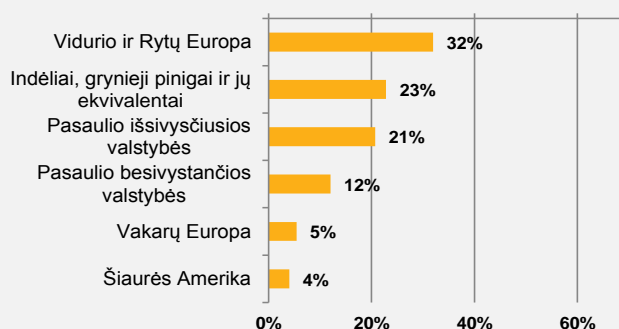
Taikomi mokesčiai:

Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



Informacija klientams

Dalyvaujantieji II pakopos pensijų kaupimo sistemoje privalo žinoti, kad „Sodra“ dalį gautų lėšų perveda į II pakopos pensijų fondus, o jos mokama papildoma senatvės pensijos dalis bus mažesnė proporcingai ta dalimi, kuri bus pervesta į dalyvio pensijų fondą.

Taip pat primename, kad dalyvaudamas II pakopos pensijų kaupimo sistemoje, dalyvis turės mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius pensijų kaupimo bendrovei, atskaitomus iš „Sodros“ pervestų lėšų ir iš pensijų fonde sukauptų lėšų.

Pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį galima vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo apie tai pranešus raštu pensijų kaupimo bendrovei.

Atkreipkite dėmesį, kad pensijų fondų vienetų vertė gali ir kilti, ir kristi. Yra tikimybė, kad dalyvio sukaupta pensija bus mažesnė nei „Sodros“ pervesta lėšų suma į pasirinktą II pakopos pensijų fondą. Taip gali atsitikti dalyviui pasirinkus rizikingą pensijų fondą arba nepatikimą pensijų fondų valdytoją. Pensijų fondų valdytojais neužtikrina visuomet teigiamų rezultatų.