

## „FINASTA“ KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS

### Fondo strategija\*

„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į Europos Sąjungos šalių bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir bankų indėlius. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

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

**Rekomenduojamas** – vyresnio amžiaus arba vengiantiems rizikos asmenims.

\*Fondo lyginamojo indekso aprašymas pateikiamas apžvalgos pabaigoje. Plačiau su fondo taisyklėmis, investavimo strategija, veiklos rezultatais ir kt. galima susipažinti [www.finasta.com/lit/lt/PF](http://www.finasta.com/lit/lt/PF)

### Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)\*

#### Konservatyvaus investavimo pensijų fondai

Fondas	2014 I ketv.	1 m.	3 m.
<b>Finasta Konservatyvaus investavimo (1)</b>	<b>1,22%</b>	<b>4,62%</b>	<b>16,96%</b>
kito valdytojo fondas (2)	1,45%	2,84%	13,93%
kito valdytojo fondas (3)	0,98%	2,37%	13,21%
kito valdytojo fondas (4)	1,47%	2,91%	12,36%
kito valdytojo fondas (5)	1,44%	2,75%	12,03%
kito valdytojo fondas (6)	1,09%	0,91%	10,41%
kito valdytojo fondas (7)	0,30%	0,67%	6,86%
<b>Finasta Nuosaikus (8)</b>	<b>0,79%</b>	<b>2,23%</b>	<b>5,73%</b>
kito valdytojo fondas (9)	0,17%	0,47%	3,33%

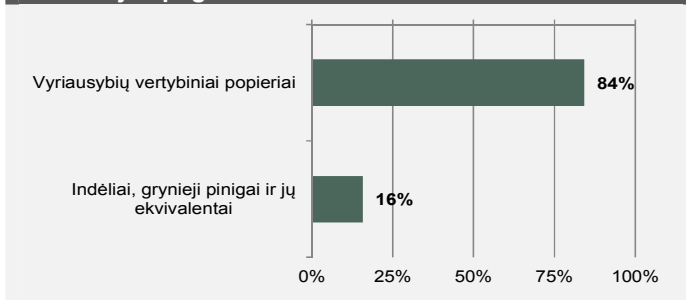
\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [http://www.lb.lt/pensiju\\_kaupimo\\_veiklos\\_rezultatai](http://www.lb.lt/pensiju_kaupimo_veiklos_rezultatai)

Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	1,49%	1,22%
Nuo metų pradžios	1,49%	1,22%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	60,24%

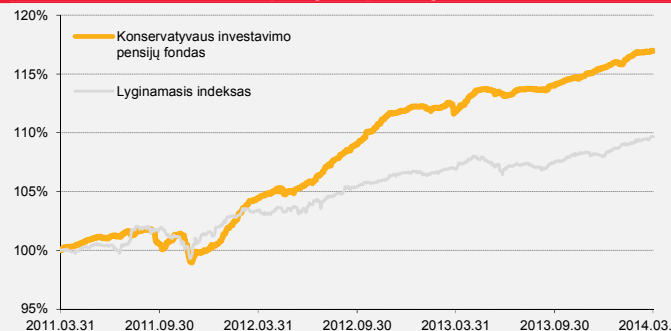
Parodomas pensijų fondo vieneto vertės pokytis per nurodytą laikotarpį yra išreikštas procentais. Šis rodiklis parodo pensijų fondo investicijų grąžą, atskaičius turto valdymo mokestį, tačiau neatskleidžia įmokos mokesčio įtakos.

Atkreipiame Jūsų dėmesį, kad praeities rezultatai negarantuoja fondo pelningumo ateityje. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti [www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos](http://www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos)

### Investicijos pagal turto klases



### Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus\*



### Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)\*

#### Konservatyvaus investavimo pensijų fondai

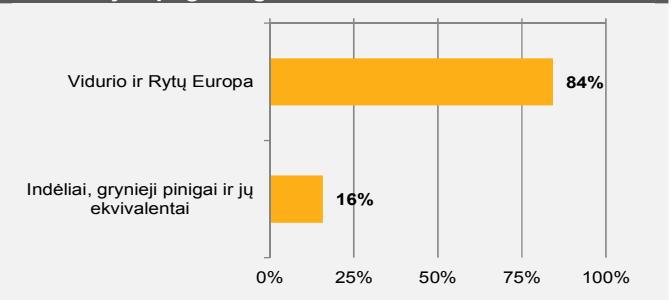
Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
<b>Finasta Konservatyvaus investavimo (1)</b>	<b>0,65%</b>	<b>1,19%</b>
kito valdytojo fondas (2)	0,65%	1,50%
kito valdytojo fondas (3)	0,65%	1,50%
kito valdytojo fondas (4)	0,65%	1,50%
kito valdytojo fondas (5)	0,65%	1,00%
kito valdytojo fondas (6)	0,65%	1,50%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

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/pensiju\\_kaupimo\\_bendroviu\\_nustatyti\\_mokesciai\\_atskaitomi\\_is\\_d\\_alyviui\\_priklausanciu\\_piniginiu\\_lesu](http://www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesciai_atskaitomi_is_d_alyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu)

### Fondo faktai 2014-03-31

Valdymo įmonė	UAB „Finasta Asset Management“
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	16,25 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,6024 LTL
<b>Taikomi mokesčiai:</b>	
Valdymo mokestis	0,65 %
Įmokos mokestis	1,19 %
Perėjimo mokestis	0%

### Investicijos pagal regionus



## „FINASTA“ AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDAS

### Fondo strategija\*

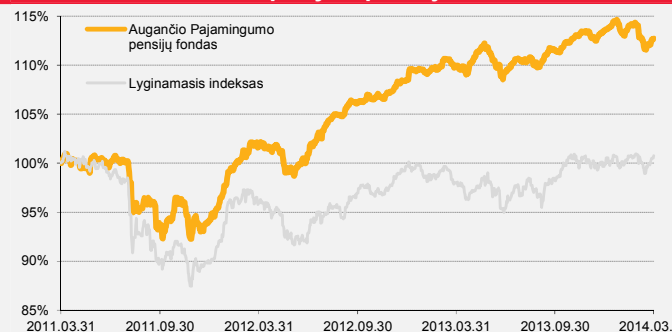
„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 30 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas, ir ne mažiau kaip 70 proc. – į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas. Ypatingas dėmesys yra skiriamas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

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

**Rekomenduojamas** – vidutinio amžiaus arba prisiimantiems nedidelę riziką asmenims.

\*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti [www.finasta.com/lt/lt/PF](http://www.finasta.com/lt/lt/PF)

### Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus\*



### Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)\*

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	2014 I ketv.	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	1,87%	2,35%	18,04%
kito valdytojo fondas (2)	1,23%	4,59%	15,83%
kito valdytojo fondas (3)	0,95%	2,61%	12,94%
<b>Finasta Augančio pajamingumo (4)</b>	<b>-0,82%</b>	<b>2,54%</b>	<b>12,70%</b>

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/ii\\_pakopos\\_pensiju\\_fondu](http://www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu)

### Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)\*

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	Valdymo mokesčiai	Įmokos mokesčiai
kito valdytojo fondas (1)	1,00%	1,50%
kito valdytojo fondas (2)	1,00%	1,50%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	1,50%
<b>Finasta Augančio pajamingumo (4)</b>	<b>0,99%</b>	<b>1,49%</b>

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/pensiju\\_kaupimo\\_bendroviu\\_nustatyti\\_mokesciai\\_atskaitomi\\_is\\_alyviui\\_priklausanciu\\_piniginiu\\_lesu](http://www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesciai_atskaitomi_is_alyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu)

Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	0,86%	-0,82%
Nuo metų pradžios	0,86%	-0,82%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	110,07%

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

Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti [www.finasta.com/lt/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos](http://www.finasta.com/lt/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos)

### Fondo faktai 2014-03-31

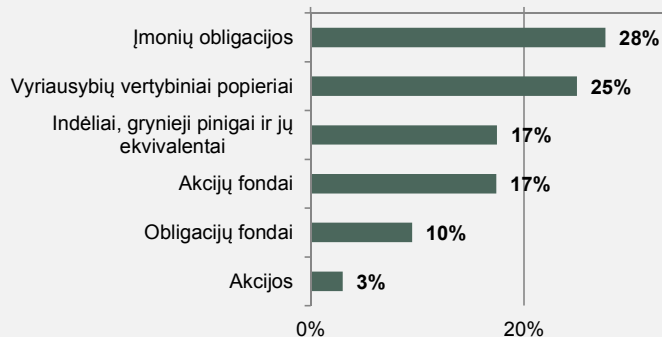
Valdymo įmonė UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia 2004-06-15  
Fondo valiuta LTL  
Grynųjų aktyvų vertė 18,51 mln. LTL  
Fondo vieneto vertė 2,1007 LTL

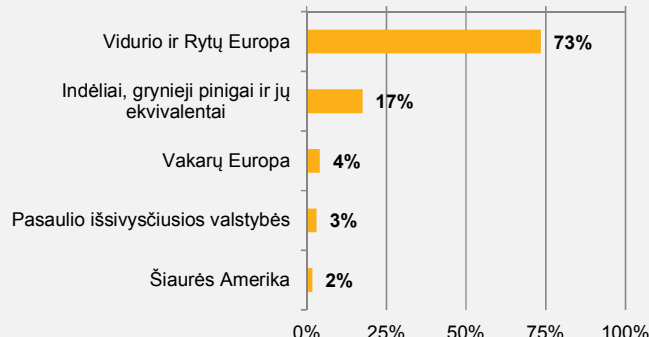
Taikomi mokesčiai:

Valdymo mokesčiai 0,99 %  
Įmokos mokesčiai 1,49 %  
Perėjimo mokesčiai 0%

### Investicijos pagal turto klases



### Investicijos pagal regionus



## „FINASTA“ AKTYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS

## Fondo strategija\*

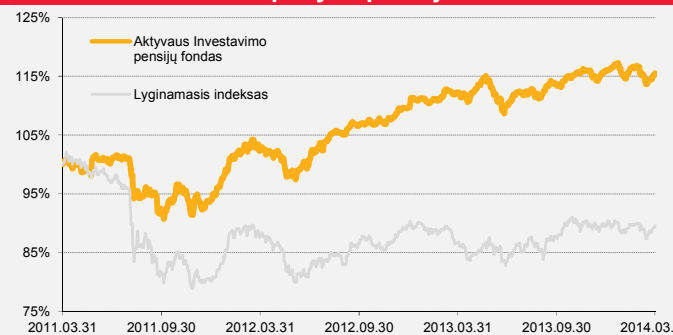
„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 50 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas. Ypatingas dėmesys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

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

**Rekomenduojamas** – jauniems arba nevengiantiems rizikos asmenims.

\*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti [www.finasta.com/lit/lt/PF](http://www.finasta.com/lit/lt/PF)

## Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus\*



## Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)\*

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (iki 70%)

Fondas	2014 I ketv.	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	0,99%	6,71%	17,49%
kito valdytojo fondas (2)	1,31%	2,70%	16,66%
<b>Finasta Aktyvaus investavimo (3)</b>	<b>-0,49%</b>	<b>2,90%</b>	<b>15,50%</b>
kito valdytojo fondas (4)	0,83%	4,02%	14,49%
<b>Finasta Subalansuotas (5)</b>	<b>0,53%</b>	<b>2,41%</b>	<b>13,91%</b>
kito valdytojo fondas (6)	1,70%	6,02%	13,36%
kito valdytojo fondas (7)	0,42%	2,17%	13,21%
kito valdytojo fondas (8)	0,51%	1,37%	13,18%
kito valdytojo fondas (9)	-0,09%	3,63%	11,35%
kito valdytojo fondas (10)	0,16%	3,53%	10,98%

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/ii\\_pakopos\\_pensiju\\_fondu](http://www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu)

## Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)\*

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (iki 70%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
kito valdytojo fondas (1)	1%	1,50%
kito valdytojo fondas (2)	1%	1,50%
<b>Finasta Aktyvaus investavimo (3)</b>	<b>0,99%</b>	<b>1,49%</b>
kito valdytojo fondas (4)	1%	1,50%
<b>Finasta Subalansuotas (5)</b>	<b>1%</b>	<b>1,50%</b>
kito valdytojo fondas (6)	1%	1,50%
kito valdytojo fondas (7)	1%	1,50%
kito valdytojo fondas (8)	1%	1,50%
kito valdytojo fondas (9)	1%	1,50%
kito valdytojo fondas (10)	0,99%	1,50%

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/pensiju\\_kaupimo\\_bendroviu\\_nustatyti\\_mokesciai\\_atskaitomi\\_is\\_dalyviu\\_priklausanciu\\_piniginiu\\_lesu](http://www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesciai_atskaitomi_is_dalyviu_priklausanciu_piniginiu_lesu)

Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	-0,09%	-0,49%
Nuo metų pradžios	-0,09%	-0,49%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	106,37%

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

Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti [www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos](http://www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos)

## Fondo faktai 2014-03-31

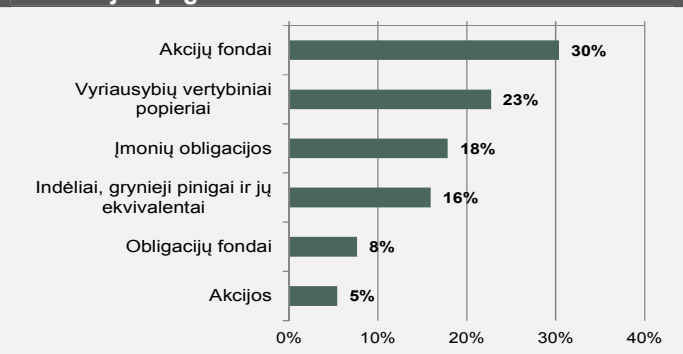
## Valdymo įmonė UAB „Finasta Asset Management“

Fondo veiklos pradžia 2004-06-15  
Fondo valiuta LTL  
Grynųjų aktyvų vertė 45,83 mln. LTL  
Fondo vieneto vertė 2,0637 LTL

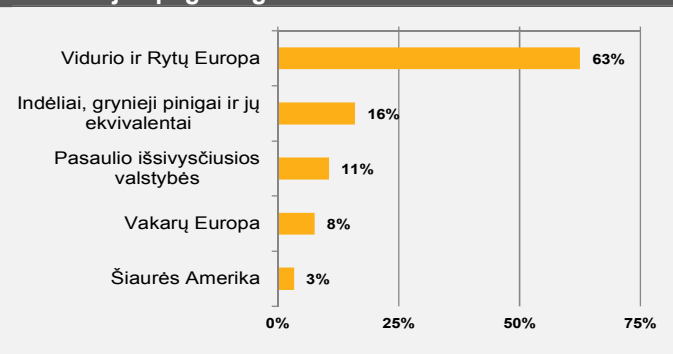
## Taikomi mokesčiai:

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

## Investicijos pagal turto klases



## Investicijos pagal regionus



## „FINASTA“ RACIONALIOS RIZIKOS PENSIJŲ FONDAS

### Fondo strategija\*

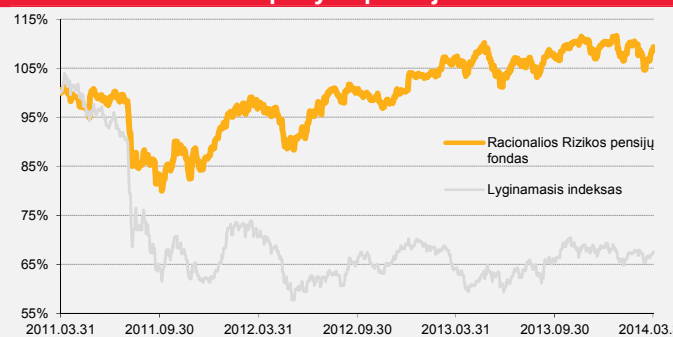
„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į įmonių akcijas. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

**Fondo tikslas** – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža.

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

\*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti [www.finasta.com/lit/lt/PF](http://www.finasta.com/lit/lt/PF)

### Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus\*



### Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)\*

#### Akcijų pensijų fondai (iki 100%)

Fondas	2014 I ketv.	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	1,24%	8,20%	15,91%
kito valdytojo fondas (2)	0,12%	4,49%	11,35%
kito valdytojo fondas (3)	-0,71%	1,71%	9,75%
<b>Finasta Racionalios rizikos (4)</b>	<b>-1,03%</b>	<b>1,93%</b>	<b>9,33%</b>
kito valdytojo fondas (5)	-1,13%	0,59%	-

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/ii\\_pakopos\\_pensiju\\_fondu](http://www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu)

### Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)\*

#### Akcijų pensijų fondai (iki 100%)

Fondas	Valdymo mokesčiai	Įmokos mokesčiai
kito valdytojo fondas (1)	1,00%	1,50%
kito valdytojo fondas (2)	0,99%	1,50%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	1,50%
<b>Finasta Racionalios rizikos (4)</b>	<b>0,99%</b>	<b>1,49%</b>
kito valdytojo fondas (5)	1,00%	1,50%

\*Šaltinis: Lietuvos bankas - [www.lb.lt/pensiju\\_kaupimo\\_bendroviu\\_nustatyti\\_mokesčiai\\_ataskaitomi\\_is\\_d\\_alyviui\\_priklausanciu\\_piniginiu\\_lesu](http://www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesčiai_ataskaitomi_is_d_alyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu)

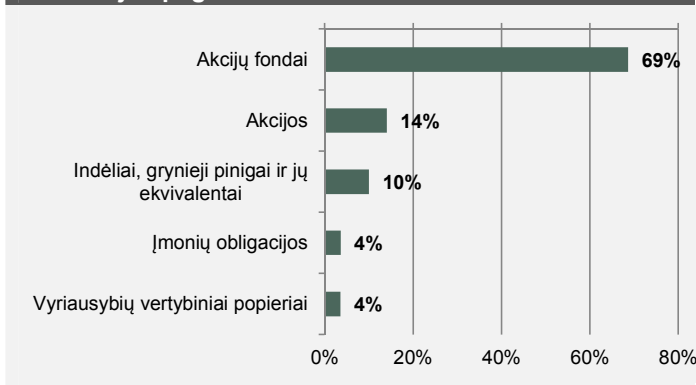
Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	-1,41%	-1,03%
Nuo metų pradžios	-1,41%	-1,03%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	69,28%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti [www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos](http://www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos)

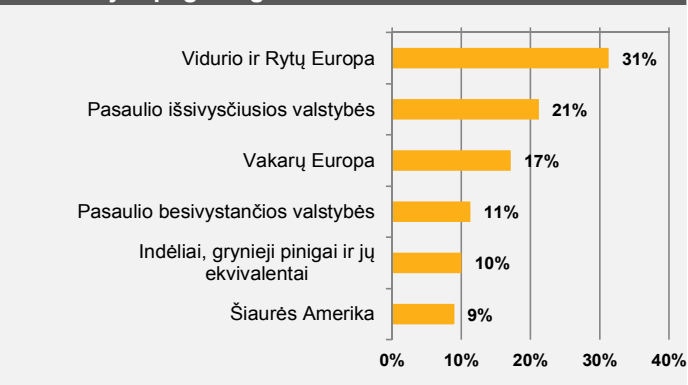
### Fondo faktai 2014-03-31

<b>Valdymo įmonė</b>	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	65,45 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,6928 LTL
<b>Taikomi mokesčiai:</b>	
Valdymo mokesčiai	0,99 %
Įmokos mokesčiai	1,49 %
Perėjimo mokesčiai	0%

### Investicijos pagal turto klases



### Investicijos pagal regionus



## Informacija klientams

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 pasirenkant UAB „Finasta 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.finasta.com/lit/lt/PF](http://www.finasta.com/lit/lt/PF).

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoką (vienkartinę, periodinę ir anuiteto) 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 paskaityti <http://www.finasta.com/lit/lt/taupymas/pensiju-fondai> arba [http://www.lb.lt/pensiju\\_anuitetas](http://www.lb.lt/pensiju_anuitetas).

Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupti lėšas UAB „Finasta 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 „Finasta Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.

## Informacija apie fondų lyginamųjų indeksų sudėtis

Kiekvienam pensijų fondui lyginamieji indeksai ir jų sudėtis parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją.

**„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas):**  
 $0,5 * Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-10 Yr Tr + 0,5 * Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index$ .

**„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas):**  
 $0,11 * Msci Eastern Europe small cap index + 0,17 * MSCI World EUR Index + 0,69 * Ethical Index Global Composite Bond + 0,03 * Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index$

**„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas):**  
 $0,15 * Msci Eastern Europe small cap index + 0,32 * MSCI World EUR Index + 0,5 * Ethical Index Global Composite Bond + 0,03 * Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index$

**„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas):**  
 $0,35 * Msci Eastern Europe small cap index + 0,6 * MSCI World EUR Index + 0,05 * Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index$

### Lyginamųjų indeksai:

*Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-10 Yr Tr* - indeksas, atspindintis euro zonos vyriausybės obligacijų, kurių trukmė 1 – 10 metų, pajamingumą.

*Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index* - pinigų rinkos priemonių 3 mėnesių trukmės indeksas.

*Msci Eastern Europe small cap index* - Rytų Europos mažos kapitalizacijos įmonių indeksas.

*MSCI World EUR Index* – pasaulio akcijų gražos skaičiuojant eurus indeksas.

*Ethical Index Global Composite Bond* - indeksas, atspindintis vyriausybės obligacijų, bendrovių obligacijų ir supranacionalinių obligacijų, denominuotų eurus, pajamingumą.