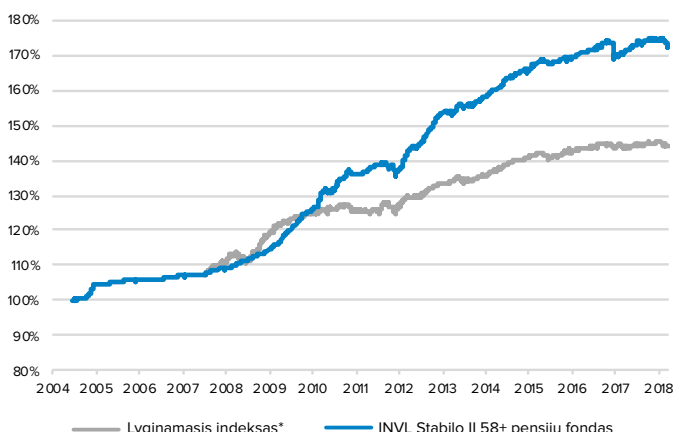


FONDO STRATEGIJA

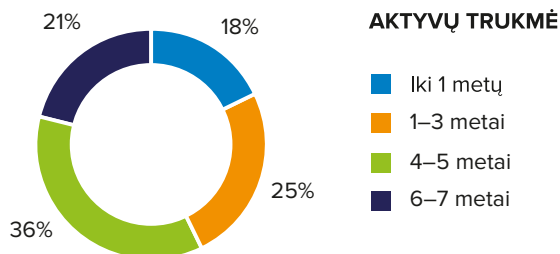
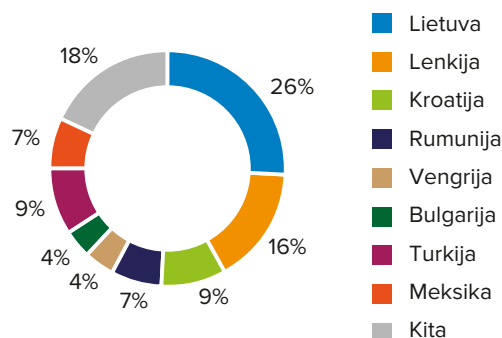
Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo principas – išlaikyti mažą investavimo riziką ir užtikrinti stabilų turto vertės augimą. Fondo turtas investuojamas į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos (ES), Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų arba Europos 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

2018 metų pradžia obligacijų rinkoms dėl centrinių bankų veiksmų buvo neigiama. JAV centrinis bankas toliau griežtina pinigų politiką, o naujasis šio banko vadovas pasisakė, kad toks kursas išliks ir šiais, ir ateinančiais metais. Tokiems pasisakymams ir veiksams įtakos turi geri ekonominiai ūkio rodikliai ir darbo rinkos duomenys. Europos centrinis bankas, nors ir reikšmingai nepakeitė savo retorikos, bet nuo šių metų rudens ruošiasi nutraukti obligacijų supirkimo programą, o kitais metais gali imtis ir pradėti kelti palūkanų normas. Mažėjantis monetarinis stimulus neigiamai veikia obligacijų rinkas. „INVL Asset Management“ antros pakopos konservatyvaus investavimo pensijų fondo vertė per pirmąjį šių metų ketvirtį sumažėjo iki neigiamų 1,09 proc. Obligacijų rinkose galimi trumpalaikiai neigiami pokyčiai, tačiau ilgesnėje perspektyvoje grąža turėtų būti nors ir nedidelė, bet teigiama bei stabili žemų palūkanų aplinkoje.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	-1,1 %	0,4 %
Nuo metų pradžios	-1,1 %	0,4 %
3 metai	2,7 %	2,1 %
5 metai	20,7 %	12,0 %
Nuo įkūrimo	72,6%	

PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	15,5 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,500 EUR
Dalyvių skaičius	5,8 tūkst.
Valdymo mokestis	0,65 %
Įmokos mokestis	0,00 %

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
	(nuo balandžio 16 dienos – Minijos g. 19).

* **INVL STABILO II 58+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2017 06 01): 95 proc. Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Index + 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 pasirenkant 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 išmoka (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 išmoka, mokamą iki gyvos galvos, – pensijų anuitetą. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti <https://www.invl.com/lit/lt/pensijos/ii-pakopos-pensiju-fondai> 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.