

FONDO STRATEGIJA

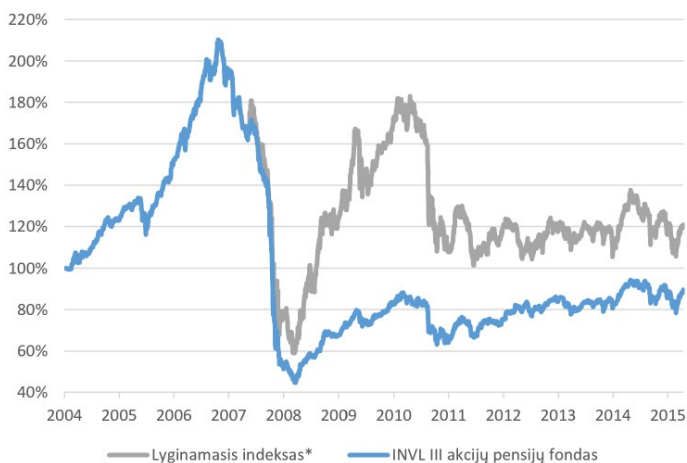
Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

KOMENTARAS

Pirmasis 2016 m. ketvirtis akcijų rinkose pasidalino į dvi dalis. Iki vasario vidurio pigusios apie 15 proc. (MSCI pasaulio akcijų indeksas), po to per dvi savaites akcijų kainos susigrąžino apie du trečdalius praradimų ir vėliau daug nesvyruodamos kovą baigė su maždaug 5 proc. nuostoliu nuo metų pradžios. Tuo pat metu Centrinės ir Rytų Europos valstybių akcijos, į kurias fondas yra investavęs pusę savo turto, svyravo mažiau bei kilo daugiau. Tai fondui leido ketvirtį užbaigti net su 1 proc. pelnu.

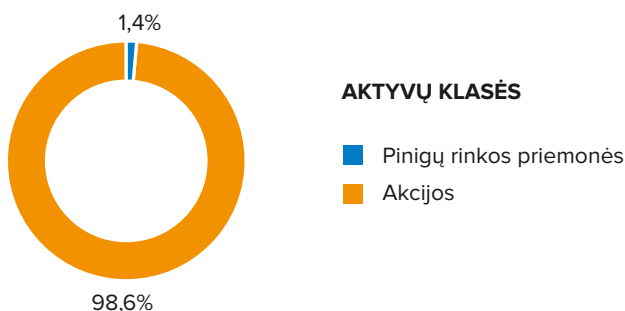
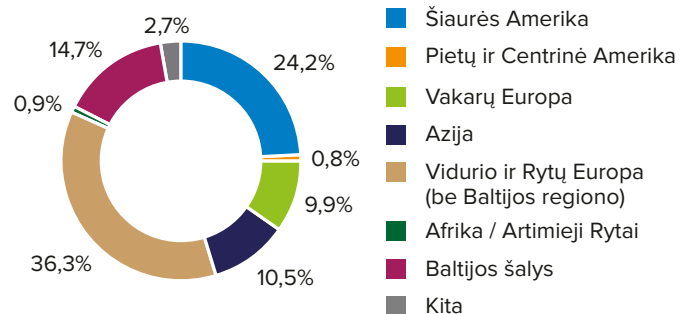
Pirmojo ketvirčio svyravimai nebuvo netikėti: toks „atokvėpis“ po kelerių metų kilimo yra būdingas akcijų rinkoms. JAV centrinio banko pradėtas palūkanų normų kėlimo ciklas buvo dingstis akcijų korekcijai, tačiau to paties banko valdytojo pažadai neskubėti kelti palūkanų vėliau tapo pretekstu daliniam akcijų kainų atšokimui.

Tikėtina, kad akcijų kainų svyravimai po šio ketvirčio nesibaigs, tačiau ilgalaikiam investuotojui svarbu nesiblaškyti. Akcijų kainos greitai ne tik krenta, bet ir kyla. Todėl nelaiku sumažinta rizika dažnai reiškia prarastą gražą akcijų kainos „atsistatymo“ periodu.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	5,8 %	5,2 %
Nuo metų pradžios	1,1 %	0,2 %
3 metai	9,9 %	6,9 %
5 metai	4,7 %	-31,4 %
Nuo įkūrimo	-10,5 %	

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	1,97 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,2593 EUR
Dalyvių skaičius	1,6 tūkst.
Valdymo mokestis	1,00 %
Įmokos mokestis	2,00 %
Sėkmės mokestis	15,00 %

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.

* **INVL III akcijų pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2014 01 17): 50 proc. Msci Eastern Europe small cap index + 45 proc. MSCI World EUR Index + 5 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months 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, vadovaujamosi investicijos registracijos šalimi.

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnė informacija apie UAB „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimo strategijas, lyginamuosius indeksus, su investavimu į pensijų fondus susijusias investavimo rizikas, jų valdymo principus ir taikomus mokesčius pateikiama www.invl.com/lit/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai. Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos.

Dalyvaudami III pakopos pensijų fonduose, Jūs turėsite mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius. Lėšos, kaupiamos pensijų fonde, yra investuojamos vadovaujantis pensijų fondo taisyklėse nustatyta investavimo strategija. Kaupdami pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką (daugiau apie su investavimu susijusias rizikas skaitykite: www.invl.com/lit/lt/pensijos/archyvas).

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. 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.