

FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

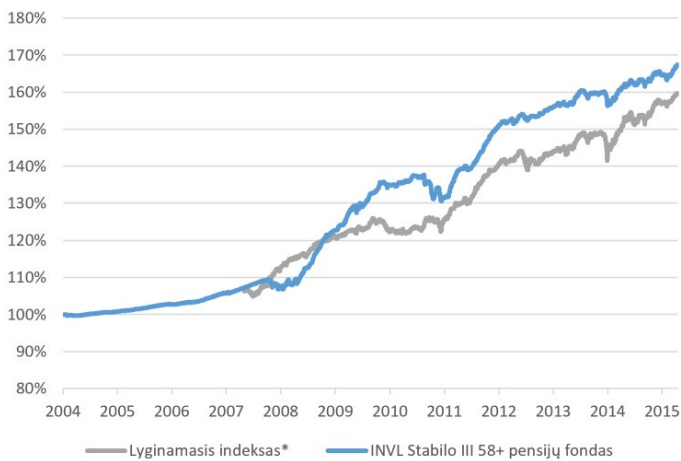
KOMENTARAS

Kaip ir pernai, 2016 m. pirmąjį ketvirtį obligacijų kryptį diktavo JAV ir Europos centriniai bankai, be to, papildomų svyravimų į rinką įnešė metų pradžioje nukritusios, o po to stipriai pakilusios naftos kainos. Kovo mėnesį tiek Europos, tiek JAV centrinis bankas nusprendė atitinkamai pratęsti skatinamąją politiką arba jos nekeisti. Šie sprendimai, kaip ir praityje, buvo palankūs turintiems obligacijų.

2016 m. pirmąjį ketvirtį „INVL Asset Management“ antros pakopos konservatyvaus investavimo pensijų fondas nepaisant itin žemų palūkanų aplinkos uždirbo solidžią 0,96 proc. grąžą, o trečios pakopos konservatyvaus investavimo fondo rezultatas siekė net 1,68 proc.

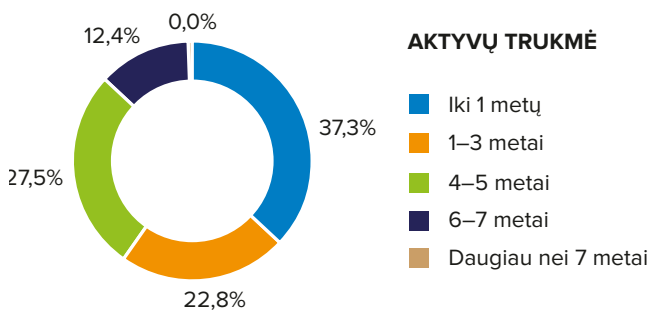
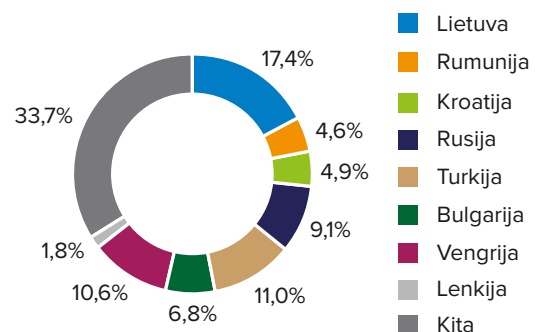
Žiūrint į ateitį, vis dar galioja tie patys argumentai kaip ir metų pradžioje: 2016 metai turėtų tapti dar vienais solidžiais metais obligacijų investuotojams, ypač investuojantiems į geros kokybės, aukšto kredito reitingo vyriausybių ir įmonių vertybinius popierius, o itin žema infliacija turėtų lemti tai, kad investuotojo grąžos nepaveiks pinigų nuvertėjimas.

Pažymėtina, kad „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų obligacijų investicijos yra sukonzentruotos į stabilaus augimo ir finansinės situacijos Centrinės ir Rytų Europos valstybes, kurių skolos lygis yra žemesnis nei Europos Sąjungos vidurkis.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	1,1 %	0,9 %
Nuo metų pradžios	1,7 %	1,6 %
3 metai	10,5 %	12,9 %
5 metai	23,3 %	31,0 %
Nuo įkūrimo	67,5 %	

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	5,41 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,485 EUR
Dalyvių skaičius	2,1 tūkst.
Valdymo mokestis	1,00 %
Įmokos mokestis	1,00 %

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 STABILO III 58+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 12 07): 40 % Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr TR + 35 % JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (JP Morgan Euro EMBI Diversified Europe) + 10 % JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe (CEMBI Broad Europe) + 10 % JP Morgan EMBI Global Core Index Hedged in EUR + 5 % Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (ECC0TR01 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, vadovaujasi investicijos registracijos šalimi.

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatšiejama 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.