

**FONDO STRATEGIJA**

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisimantiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

**KOMENTARAS**

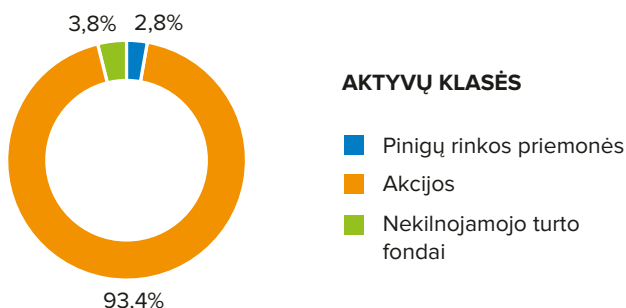
Neramiai prasidėję metai antroje pusėje įgavo teigiamą pagreitį – trečiasis ketvirtis nepasižymėjo dideliais kainų svyravimais, o finansinio turto kainos užtikrintai kilo aukštyn. Vasarą investuotojai gyveno atostogų režimu, o atėjus rudeniu ir suaktyvėjus prekybai, JAV centrinio banko sprendimas kol kas nekelti palūkanų suteikė papildomos ramybės. Dauguma pagrindinių turto klasių pasiekė teigiamą grąžą. Geriausiai sekėsi aukštesnės rizikos turtui – lyderio poziciją perėmė besivystančio pasaulio regionas. Nuo 2011 metų dominavo Vakarų akcijų bei obligacijų rinkos, o besivystančios rinkos retai patekdavo į investuotojų akiratį. Tačiau Vakaruose pasiekti solidūs kainų lygiai pastaruoju metu ėmė riboti pastarųjų rinkų potencialą, tad investuotojai pradėjo ieškoti alternatyvų. Besivystančios rinkos neatsitiktinai atkreipė investuotojų dėmesį – regionas eilę metų kentėjo dėl krentančių žaliavų kainų, lėtėjančio augimo ir mažėjančių įmonių pelnų, o akcijų kainos atsidūrė žemumose. Šiais metais pastebėta teigiamų tendencijų tiek politinėje arenoje, tiek ekonomikoje, tad regionas tapo įdomus dėl žemų kainų ir atitinkamai išaugusio potencialo. „INVL Asset Management“ „Extremo“ pensijų fondai per šių metų trečiąjį ketvirtį uždirbo apie 4,6 proc. grąžą, prie kurios labiausiai prisidėjo jau minėtų besivystančių rinkų akcijos. Fonduose buvo padidinta nekilnojamo turto fondų dalis bei papildytos atsigaunančių Lietuvos pieno perdirbimo bendrovių akcijų pozicijos.

**GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO**

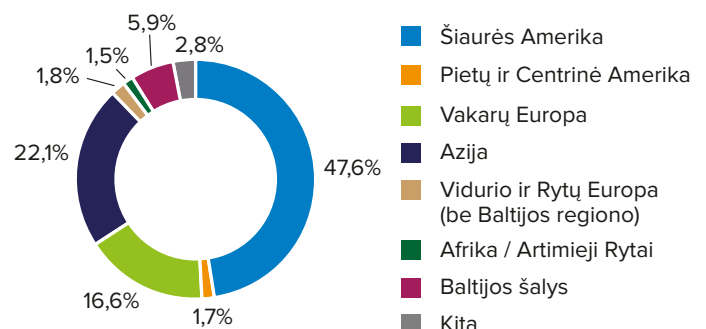
**FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS**

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	0,33 %	0,15 %
Nuo metų pradžios	3,32 %	4,17 %
3 metai	30,42 %	33,55 %
5 metai	40,89 %	
Nuo įkūrimo	69,65 %	

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**

**AKTYVŲ KLASĖS**

- Pinigų rinkos priemonės
- Akcijos
- Nekilnojamojo turto fondai

**GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*\***

**FONDO INFORMACIJA**

Grynųjų aktyvų vertė	2,71 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4946 EUR
Dalyvių skaičius	1,2 tūkst.
Valdymo mokestis	0,80 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %
Startinis mokestis****	30 %

**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 EXTREMO III 16+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 09 02): 89 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 8 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD Index + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month 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, vadovujamasi investicijos registracijos šalimi.

\*\*\* Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

\*\*\*\* Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų. Šis mokestis taikomas nuo 2015 m. spalio 14 d. naujas sutartis sudariusiems dalyviams ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo. Dalyviams, perėjusiems iš kito „INVL Asset Management“ valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas.

---

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](http://www.invl.com/lit/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai). Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos. Daugiau informacijos apie pensijų kaupimą galite rasti puslapiuose [www.lb.lt](http://www.lb.lt), [www.pensijusistema.lt](http://www.pensijusistema.lt) bei [www.sodra.lt](http://www.sodra.lt).

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](http://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.

III pakopos pensijų fondo išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos išmokant vienu kartu (vienkartinė pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant pensijų sąskaitoje įrašytus fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant) ir nuperkant anuitetą (periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos) gyvybės draudimo įmoneje, vykdančioje gyvybės draudimą.

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.