

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas – Swedbank papildomos pensijos fondas



„Swedbank investicijų valdymas“, UAB
Konstitucijos pr. 20A
09321 Vilnius
Tel. 8 5 2684 444

2017.09.30

Investavimo principai

Pensijų fondas "Swedbank papildomos pensijos fondas" - tai aukštesnis uždarbio potencialas su didele rizika. Investuojant fondo lėšas yra siekiama užtikrinti nuoseklų jo dalyvių turto augimą ilgu (daugiau kaip 15 m.) laikotarpiu. Didžioji fondo lėšų dalis, iki 100 proc., investuojama į akcijas, iš kurių ilgu laikotarpiu tikimasi didesnio pajamingumo nei iš skolos vertybinių popierių.

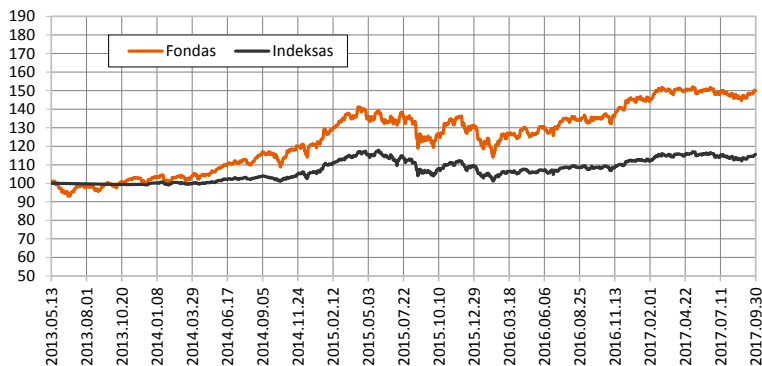
Bendra informacija

Fondą valdanti įmonė (Nuo 2016.11.28) „Swedbank investicijų valdymas“, UAB
Fondo valdytojas Vaidas Paukštys
Fondo veiklos pradžia 2013-05-13

Interneto nuoroda www.swedbank.lt
Fondo vienetui tenkanti grynųjų aktyvų vertė 0.3347
Fondo grynųjų aktyvų vertė 1,757,967.99 €
Įmokos mokestis 0.0%
Turto mokestis 1.0%
Audito mokestis 0.25%
Depozitoriumo mokestis 0.055%
Įmonės keitimas 0.0%
Sutarties nutraukimas nesulaukus 5 metų 1%

Dalies lėšų išmokėjimas. Būtina sąlyga: galima atsiimti ne mažiau 0% nei 200 Eur, atsiimant dalį fonde sukauptų lėšų pensijų sąskaitoje turi likti ne mažiau kaip 500 Eur.

Fondo vieneto ir palyginamojo indekso kitimo istorija (pokytis %)



| | 1 mėn. | 3 mėn. | 1 m. | 3m. | Nuo veik. pradžios |
|-----------------------------|----------|---------|---------|---------|--------------------|
| Fondo pelningumas** | 2.01% | 1.30% | 6.49% | 12.54% | 15.57% |
| Fondo metinis pelningumas** | - | - | 6.49% | 4.01% | 1.09% |
| Indekso pelningumas** | 2.13% | 1.38% | 10.67% | 29.36% | 50.04% |
| | 2013* m. | 2014 m. | 2015 m. | 2016 m. | 2017 m. |
| Fondo pelningumas** | 0.14% | 5.86% | 2.96% | 2.66% | 3.14% |
| Indekso pelningumas** | 3.26% | 17.02% | 8.11% | 10.16% | 4.27% |

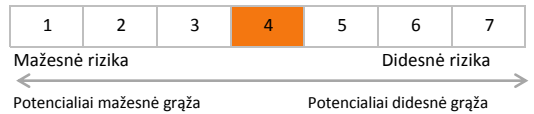
* nuo 2013-05-13

**pelningumas- tai vieneto vertės pokytis, išreikštas procentais. Šis rodiklis parodo grąžą, gaunamą atskaičius turto valdymo mokestį, tačiau neatskleidžia įmokos mokesčio įtakos.

1. Už pensijų kaupimą imami administravimo mokesčiai.
2. Praeitieji rezultatai negarantuoja ateities rezultatų. Investicijų vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote.
3. Apskaitos vieneto vertės pokytis, išreikštas procentais, parodo pensijų fondo grąžą atskaičius turto valdymo mokestį, tačiau neatskleidžia įmokos mokesčio įtakos.

Pensijų fondų rezultatus galite stebėti ir „Swedbank“ interneto svetainėje

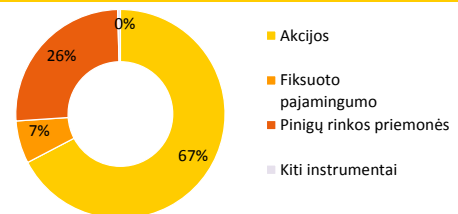
Rizikos ir grąžos pobūdis



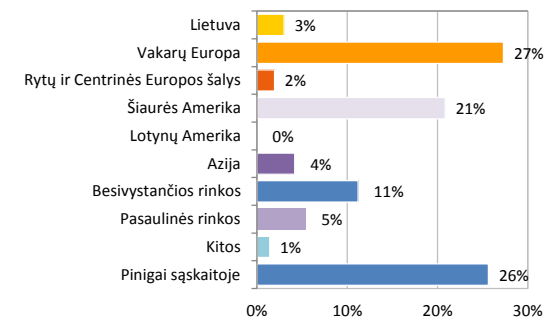
Šioje rizikos skalėje nurodytos kategorijos remiasi pastarųjų penkerių metų laikotarpio Fondo turto vertės svyravimais.

Statistika (duomenys nuo veiklos pradžios)
Standartinis nuokrypis 6.32%

Portfelis pagal instrumentus



Investicijos pagal regionus



Didžiausios investicijos

| | |
|--|--------|
| Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF | 11.70% |
| Vanguard S&P 500 UCITS ETF | 9.14% |
| iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF | 6.08% |
| iShares Core DAX UCITS ETF | 5.46% |
| iShares MSCI World Fund UCITS | 5.39% |
| iShares Core S&P 500 UCITS | 4.69% |
| iShares STOXX Europe 600 | 3.61% |
| iShares Russell 2000 Index Fund | 3.57% |
| iShares S&P 500 UCITS ETF (Dist) | 3.45% |
| Amundi ETF MSCI Europe UCITS | 3.08% |

Fondo valdytojo komentaras

Nurimus politinei rizikai dėl Š. Korėjos, rinkos dalyviai grįžo prie fundamentalių rodiklių. Šiuo metu palūkanos išlieka istoriškai žemuose lygiuose, o ekonomikos augimo tempai ir perspektyvos yra geros, todėl akcijų kainos fiksavo naujas aukštumas šiais metais. Išsivysčiusių rinkų akcijų kainos per mėnesį pasistiebė +2.82%, besivystančių rinkų augimas buvo kiek mažesnis +0.17%. Besivystančių rinkų akcijos išlieka daug patrauklesnės nei išsivysčiusių rinkų dėl daug mažesnių akcijų santykinų vertinimų, bei dėl gerų ekonominių rodiklių: Kinijos augimas spartesnis nei laukta, Lotynų Amerikos šalys taip pat rodo spartesnę atsigavimą, žaliavų kainos kyla aukštyn. Tačiau kiek sustiprėjęs JAV doleris neleido šioms rinkoms realizuoti savo potencialo.

Atsižvelgiant į susidariusią ekonominę situaciją bei tikintis gerų II ketv. įmonių rezultatų, mes portfeliuose toliau laikome pasididinę akcijų dalį. Obligacijose mes dar labiau susimažiname palūkanų normos riziką. Pardavėme ilgesnio termino Slovakijos, Izraelio ir Lenkijos obligacijas. Artimiausiu metu tikimės obligacijų kainų korekcijos, nes infliacijos rodikliai pradėjo rodyti pirmus spartesnio augimo požymius Europoje.

Lyginamasis indeksas nuo 2013.05.15

| Lyginamąjį indeksą sudarančios dalys*** | Indeksas | Indekso pavadinimas (liet.) |
|---|--|--|
| 84% | MSCI World All Country Free Total Return Index (EUR) | Morgan Stanley Capital International Pasaulio visų valstybių akcijų indeksas, EUR |
| 16% | Merrill Lynch EMU Broad Market 1–3Y Index | Merrill Lynch Europos ekonominės ir pinigų sąjungos valstybių vyriausybės 1-3 metų obligacijų indeksas |

***Lyginamasis indeksas – tai valdymo įmonės pasirinktas rodiklis, su kurio reikšmės kitimu lyginama fondo investicijų portfelio investicinė grąža. Šis rodiklis investuotojui padeda įvertinti fondo valdytojo darbą, objektyviai palyginti pasiektą investicinę grąžą pagal numatytą investavimo strategiją bei parodo, kokio dydžio riziką fondo valdytojas yra linkęs prisiimti.