

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąža. Iki 50 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas ir su jomis susijusias investicijas ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius bei įmonių obligacijas. Šį fondą patariama rinkti vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: iki 50 proc. akcijų, 50 proc. obligacijų.

KOMENTARAS

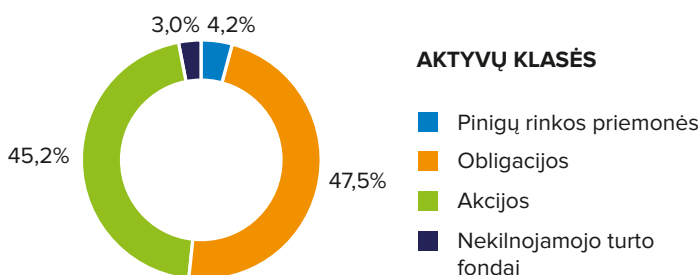
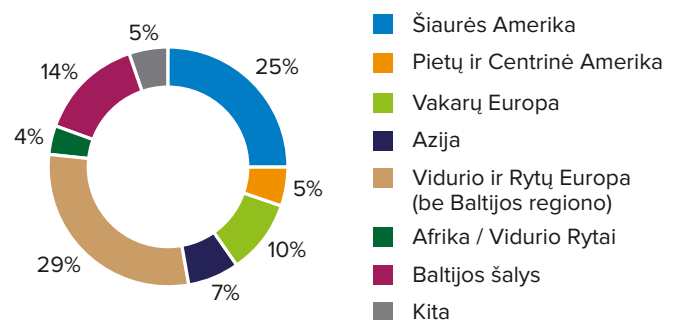
Trečiasis šių metų ketvirtis pasaulio akcijų rinkoms buvo itin skirtingas. Ryškią lyderystę ir toliau išlaikė JAV akcijos – šiuo laikotarpiu jos ir toliau kilo, o grąžą, skaičiuojant eurais, padidino ir pabrangęs doleris. JAV valiutos brangimas neigiamai veikė besivystančių šalių akcijas bei obligacijas. Silpnumu išsiskyrė Argentinos ir Turkijos valiutos bei jų vertybinių popierių rinkos. Tuo tarpu Europos akcijos per trečiąjį ketvirtį uždirbo nedidelį pelną. Iki vasaros vidurio gana gerai besilaikiusioms obligacijų rinkoms įtakos turėjo antrojoje trečiojo ketvirčio pusėje rinkose pasirodę neigiami aspektai. Nors Europos centrinis bankas dar kurį laiką nežada kelti palūkanų normos, tačiau JAV centrinio banko restriktinės politikos sprendimai atsiliepė kitų šalių obligacijoms, neigiamai paveikdami besivystančių rinkų ir kai kurių Europos valstybių obligacijų kainas. Tęsdami tiesiogines investicijas, INVL pensijų fondai praeitą ketvirtį padidino investicijas į vieną iš nekilnojamojo turto fondų. INVL MEDIO III 47+ pensijų fondo vieneto vertė per trečiąjį ketvirtį padidėjo 1,3 proc.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 ketv.	1,3 %	1,9 %
Nuo metų pradžios	0,6 %	1,7 %
3 metai	21,8 %	24,2 %
5 metai	37,3 %	46,2 %
Nuo įkūrimo	77,3 %	

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

Grynųjų aktyvų vertė	4,8 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,5135 EUR
Dalyvių skaičius	1,2 tūkst.
Valdymo mokestis	0,80 %
Startinis mokestis***	30 %
Dalies išėmimo mokestis****	10 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Savanorių pr. 349, Kaunas
pensijos@invl.com	(adresas korespondencijai);
www.invl.com	Minijos g. 19, Klaipėda.

* **INVL MEDIO III 47+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2018 07 31): 10 proc. Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 7-10 Yr Bond Index + 10 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 10 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 10 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 10 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Hedged EUR + 3 proc. EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index) + 43 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 4 proc. MSCI Emerging Markets Net Return USD 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.

*** pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 100 eurų suma. Minimalios 100 eur sumos reikalavimas netaikomas sutartims, sudarytoms iki 2018-06-13 imtinai. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartys sudarytos nuo 2018 m. birželio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo po šios datos. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas, jei tarp Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pervedamų lėšų suma yra didesnė nei 2000 EUR ir nuo sutarties įsigaliojimo kitame Valdymo įmonės valdomame pensijų fonde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

**** 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.

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 kaupati 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.