

FONDO STRATEGIJA

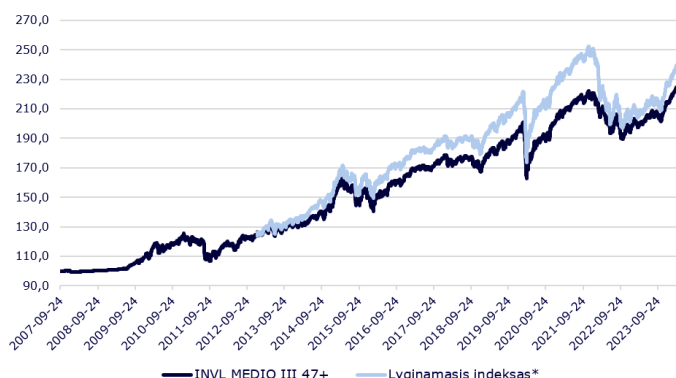
Fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė gražos. Fondo investicijos tolygiai paskirstomos tarp įmonių akcijų bei su jomis susijusių investicijų ir vyriausybių, centrinių bankų išleisčių ar jų garantuotų obligacijų, bankų indėlių ar įmonių obligacijų. Šį fondą patariame rinktis vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: 50 proc. akcijos, 50 proc. obligacijos.

KOMENTARAS

„Pirmasis 2024 metų ketvirtis pasižymėjo stiprių akcijų kainų augimu. Nors rinkos dalyvių lūkesčiai dėl greito Pirmasis 2024 metų ketvirtis pasižymėjo stiprius akcijų kainų augimu. Nors rinkos dalyvių lūkesčiai dėl greito palūkanų mažinimo tapo nuosaikesniais, geresni nei tikėtasi ekonominiai rodikliai ir įmonių ketvirčio ketvirčio veiklos rezultatai reikšmingai padidino „švelnaus nusileidimo“ scenarijaus tikimybę pagrindinėje pasaulio ekonomikoje - JAV.

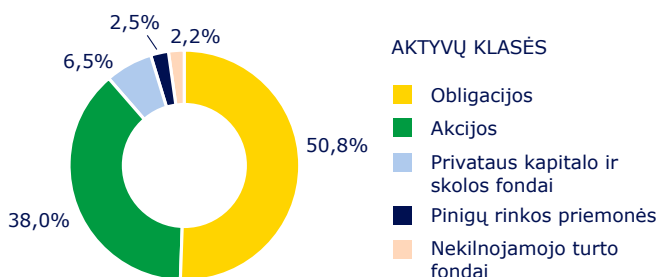
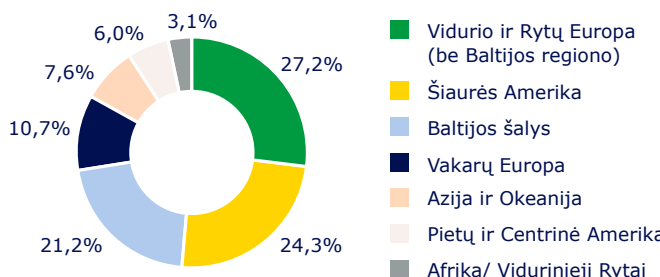
Pastaruosius mėnesius JAV Federalinio rezervų ir Europos Centrinio Banko politika retorika išliko stipriai nepakitusi. Centrinė bankų vadovai pabrėžė, nors infliacija paskutiniu metu mažėjo, tačiau vis dar yra virš užsibrėžto 2 procentų tikslo. Sausio mėnesio infliacija JAV siekė 3,1 proc., o Europoje 2,6 proc. Istoriskai žemas nedarbo lygis ir kiti pozityvūs ekonominiai rodikliai indikavo, jog ekonomika išlieka stipri ir be papildomo postūmio iš mažėjančių palūkanų normų. Dėl šių centrinių bankų komentarų rinkta ženkliai konservatyviau pradėjo vertinti palūkanų mažinimo tikimybę per kelis ateinančius mėnesius, o ilgalaikiai nerizikingų vyriausybių pajamingumai kopė aukščiau. Aukšto reitingo obligacijos pigo, jų pajamingumai augo, nes atitolo centrinių banko palūkanų mažinimas. Rizikingesnės ir žemesnio reitingo obligacijos brango dėl gerų ekonomikos rodiklių. Šiuo metu fondo obligacijų dalies pajamingumas iki išpirkimo yra 5.0%.

Ketvirtis buvo sėkmingas pensijų fondui, jo vieneto kaina kilo į naujas rekordines aukštumas ir iš viso per pirmąjį šių metų ketvirtį, pakilo 4,5 procento. Teigiamą rezultatą lėmė didelė akcijų dalis fonde, sėkmingas geografinis investicijų paskirstymas, nes didžioji lėšų dalis buvo investuota į išsivysčiusias rinkas, kurios kilo sparčiausiai, bei mūsų aktyvūs sprendimai. Vienas iš jų – investicijos į Europos bankų ETF, kuris per ketvirtį brango net 15 procentų“. Ketvirčio pabaigoje, SB Asset Management valdomi pensijų fondai investavo į antrąjį Šiaulių Banko administruojamą daugiabučių renovacijos fondą „SB modernizavimo fondas 2“. Fondo tikslas - iki 300 daugiabučių namų renovacija ir modernizavimas, siekiant skatinti tvarias statybos praktikas, prisidėti prie atsinaujinančios energetikos plėtros ir klimato tikslų.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2024 m. I ketvirtis	4,55 %	5,51 %
Nuo metų pradžios	4,55 %	5,51 %
3 metai	7,65 %	2,36 %
5 metai	24,47 %	21,95 %
Nuo įkūrimo	124,62 %	-

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	24 094 075 EUR
Fondo vieneto vertė	0,651 EUR
Dalyvių skaičius	5 319
Valdymo mokestis	0,80 %
Startinis mokestis***	30 %
Dalies išėmimo mokestis****	10 %

KONTAKTAI

UAB „SB Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius;
1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337)
info@sb.lt
www.sb.lt

* Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 10% * Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index (BERPG3 Index) + 10% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 5-7 Yr Total Return Index (LEC5TREU Index) + 10% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index) + 10% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 10% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index) + 3% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)+ 41% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index)+ 6% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index).

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujamosi KIS arba ETF 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. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis sudarytos po 2015 m. spalio 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.

Dalyvaujant 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. Kaupiant pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką. Pensijų fondo vieneto vertė gali tiek kilti, tiek 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. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO III 58+ / INVL Stabilus).

Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas ir susipažinti su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis.

Pensijų išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: išmokant vienu kartu (vienkartinė Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „SB Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios reklaminio pobūdžio informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, „SB Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.