

KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PF

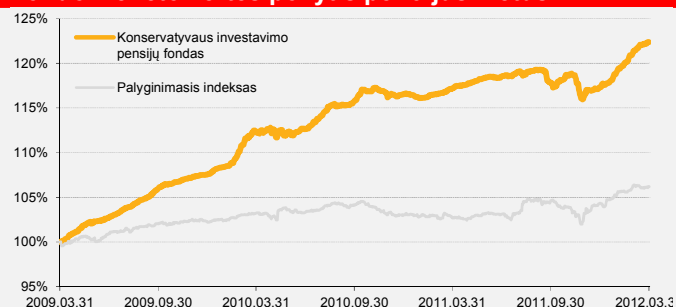
PF strategija

„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į Europos Sąjungos šalių vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir bankų indėlius. Didžioji dalis investicijų yra litais.

Fondo tikslas – išlaikyti mažą investavimo riziką ir užtikrinti stabilų turto vertės augimą.

Rekomenduojamas – vyresnio amžiaus arba vengiantiems rizikos asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Vyriausybės obligacijų pensijų fondai

Fondas	2012	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	4,7%	5,0%	23,2%
Finasta Konservatyvaus investavimo	4,3%	4,4%	22,4%
kito valdytojo fondas (3)	2,9%	3,6%	15,4%
kito valdytojo fondas (4)	2,6%	4,9%	14,0%
kito valdytojo fondas (5)	2,1%	5,6%	13,2%
Finasta Nuosaikus	1,3%	1,5%	12,2%
kito valdytojo fondas (7)	1,4%	2,5%	11,9%
kito valdytojo fondas (8)	1,1%	1,6%	10,5%
kito valdytojo fondas (9)	2,1%	2,6%	5,3%
kito valdytojo fondas (10)	1,1%	2,5%	-

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Vyriausybės obligacijų pensijų fondai

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
kito valdytojo fondas (7)	0,00%	0,00%
kito valdytojo fondas (8)	1,00%	1,00%
Finasta Konservatyvaus investavimo	0,99%	1,19%
kito valdytojo fondas (9)	1,00%	1,50%
kito valdytojo fondas (4)	1,00%	1,99%
kito valdytojo fondas (10)	0,99%	2,00%
kito valdytojo fondas (5)	1,00%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	0,95%	2,95%
kito valdytojo fondas (1)	1,00%	3,00%
Finasta Nuosaikus	1,00%	3,50%

Fondo rezultatai

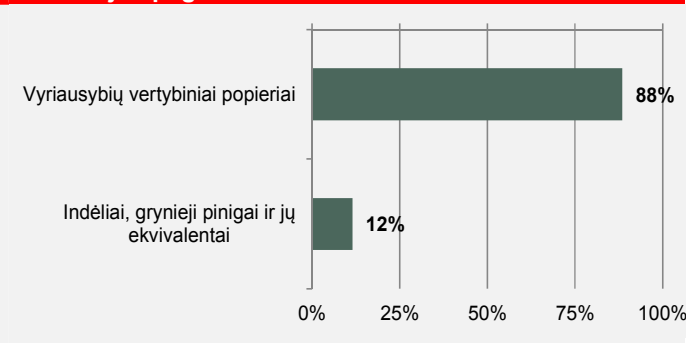
Per ketvirtį	4,31%
Nuo metų pradžios	4,31%
Nuo veiklos pradžios	43,08%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

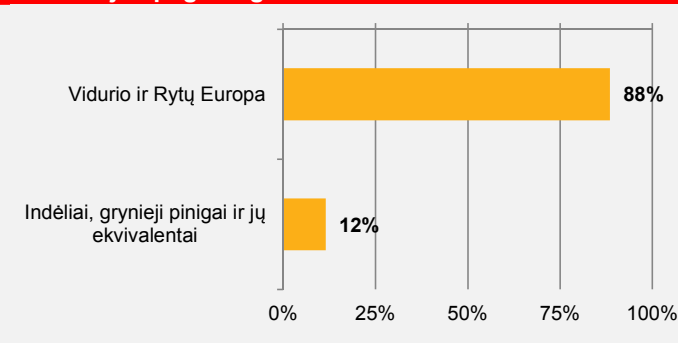
Fondo faktai

Valdymo įmonė UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynujų aktyvų vertė	10,34 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,4308 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



AUGANČIO PAJAMINGUMO PF

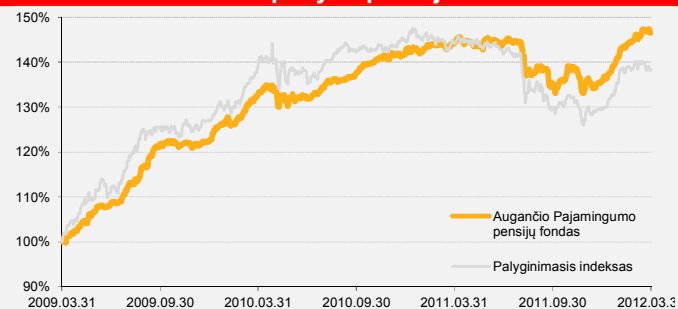
PF strategija

„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 30 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas, daugiausia Vidurio ir Rytų Europos regione ir ne mažiau kaip 70 proc. – į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas.

Fondo tikslas – tolygus augimas tiek artimiausiu metu, tiek ir ateityje.

Rekomenduojamas – vidutinio amžiaus arba prisiimantiems nedidelę riziką asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	2012	1 m.	3 m.
Finasta Augančio pajamingumo	8,0%	1,7%	46,7%
kito valdytojo fondas (2)	4,2%	2,5%	27,0%
kito valdytojo fondas (3)	5,7%	3,3%	24,5%
kito valdytojo fondas (4)	3,1%	5,7%	23,2%

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Augančio pajamingumo	0,99%	1,49%
kito valdytojo fondas (2)	0,95%	2,95%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	3,00%
kito valdytojo fondas (4)	1,00%	3,00%

Fondo rezultatai

Per ketvirtį	7,99%
Nuo metų pradžios	7,99%
Nuo veiklos pradžios	89,58%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

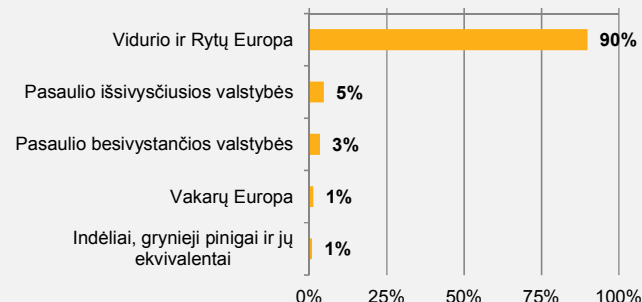
Fondo faktai

Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	9,68 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,8958 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



AKTYVAUS INVESTAVIMO PF

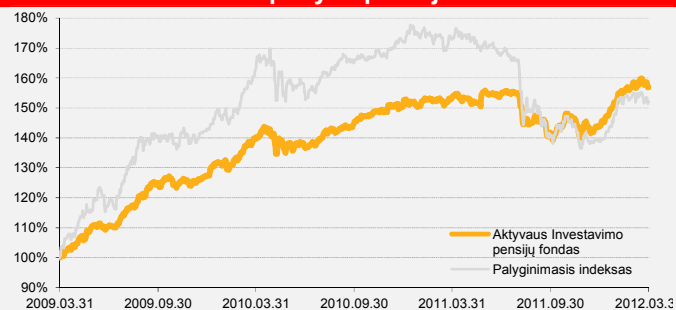
PF strategija

„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 50 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas, daugiausia Vidurio ir Rytų Europos regione ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas.

Fondo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąžos.

Rekomenduojamas – jauniems arba nevengiantiems rizikos asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (30-70%)

Fondas	2012	1 m.	3 m.
Finasta Aktyvaus investavimo	9,0%	2,4%	57,0%
kito valdytojo fondas (2)	6,7%	1,6%	46,2%
kito valdytojo fondas (3)	7,0%	2,9%	41,8%
kito valdytojo fondas (4)	6,0%	1,4%	36,0%
Finasta Subalansuotas	7,2%	4,1%	35,9%
kito valdytojo fondas (6)	6,2%	-1,2%	34,8%
kito valdytojo fondas (7)	4,4%	4,1%	31,7%
kito valdytojo fondas (8)	6,8%	1,3%	27,4%
kito valdytojo fondas (9)	4,2%	-1,9%	24,0%
kito valdytojo fondas (10)	4,1%	-1,0%	21,8%
kito valdytojo fondas (11)	3,7%	-0,2%	14,9%

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (30-70%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
kito valdytojo fondas (11)	0,00%	0,00%
Finasta Aktyvaus investavimo	0,99 %	1,49%
kito valdytojo fondas (6)	1,00%	1,99%
kito valdytojo fondas (9)	0,99%	2,00%
kito valdytojo fondas (10)	1,00%	2,50%
kito valdytojo fondas (4)	0,95 %	2,95%
kito valdytojo fondas (2)	1,00%	3,00%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	3,00%
kito valdytojo fondas (7)	1,00%	3,00%
kito valdytojo fondas (8)	1,00%	3,00%
Finasta Subalansuotas	1,00%	3,50%

Fondo rezultatai

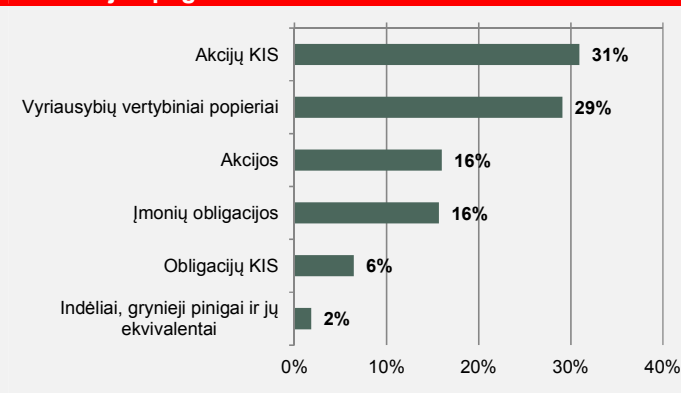
Per ketvirtį	8,97%
Nuo metų pradžios	8,97%
Nuo veiklos pradžios	82,93%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

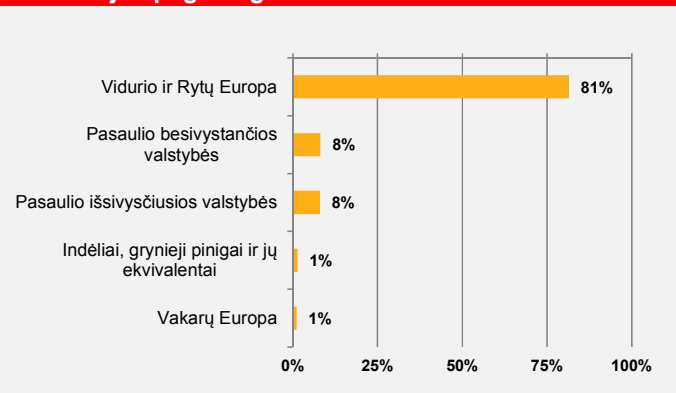
Fondo faktai

Valdymo įmonė UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	34,09 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,8293 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



RACIONALIOS RIZIKOS PF

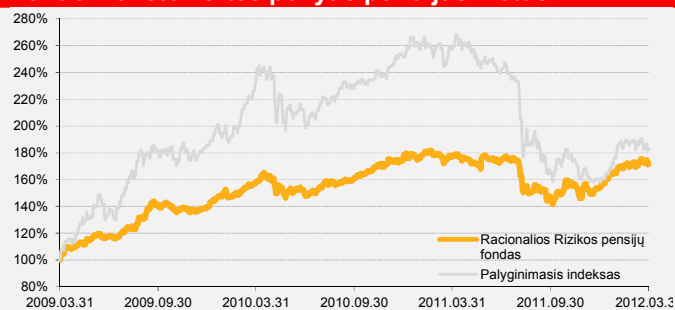
PF strategija

„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į įmonių akcijas. Didžioji investicijų dalis yra Vidurio ir Rytų Europos regione.

Fondo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža.

Rekomenduojamas – jauniems arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimant aukštą riziką, asmenims.

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus



Palyginimas su konkurentais pagal fondo grąžą

Akcijų pensijų fondai (70-100%)

Fondas	2012	1 m.	3 m.
Finasta Racionalios rizikos	11,6%	-2,7%	72,1%
kito valdytojo fondas (2)	9,6%	-1,9%	60,2%
kito valdytojo fondas (3)	5,5%	-2,8%	32,9%
kito valdytojo fondas (4)	5,5%	-3,3%	20,7%
kito valdytojo fondas (5)	8,9%	-	-

Palyginimas su konkurentais pagal mokesčius

Akcijų pensijų fondai (70-100%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Racionalios rizikos	0,99%	1,49%
kito valdytojo fondas (4)	0,99%	2,00%
kito valdytojo fondas (2)	1,00%	3,00%
kito valdytojo fondas (3)	1,00%	3,00%
kito valdytojo fondas (5)	1,00%	3,00%

Fondo rezultatai

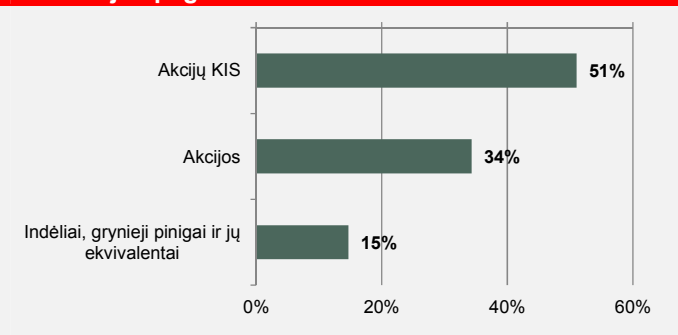
Per ketvirtį	11,61%
Nuo metų pradžios	11,61%
Nuo veiklos pradžios	50,63%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.

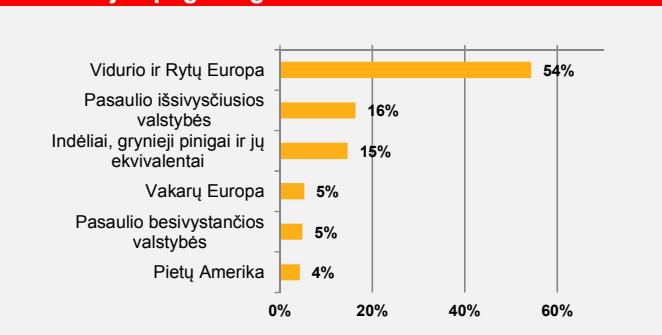
Fondo faktai

Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynujų aktyvų vertė	55,03 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,5063 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



Informacija klientams

Dalyvaujantieji II pakopos pensijų kaupimo sistemoje privalo žinoti, kad „Sodra“ dalį gautų lėšų perveda į II pakopos pensijų fondus, o jos mokama papildoma senatvės pensijos dalis bus mažesnė proporcingai ta dalimi, kuri bus pervesta į dalyvio pensijų fondą.

Taip pat primename, kad dalyvaudamas II pakopos pensijų kaupimo sistemoje, dalyvis turės mokėti pasirinkto pensijų fondo taisyklėse nustatytus mokesčius pensijų kaupimo bendrovei, atskaitomus iš „Sodros“ pervestų lėšų ir iš pensijų fonde sukauptų lėšų.

Pirmą kartą sudarytą pensijų kaupimo sutartį galima vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo apie tai pranešus raštu pensijų kaupimo bendrovei.

Atkreipkite dėmesį, kad pensijų fondų vienetų vertė gali ir kilti, ir kristi. Yra tikimybė, kad dalyvio sukauptą pensiją bus mažesnė nei „Sodros“ pervesta lėšų suma į pasirinktą II pakopos pensijų fondą. Taip gali atsitikti dalyviui pasirinkus rizikingą pensijų fondą arba nepatikimą pensijų fondų valdytoją. Pensijų fondų valdytojais neužtikrina visuomet teigiamų rezultatų.