

„FINASTA“ KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS

Fondo strategija*

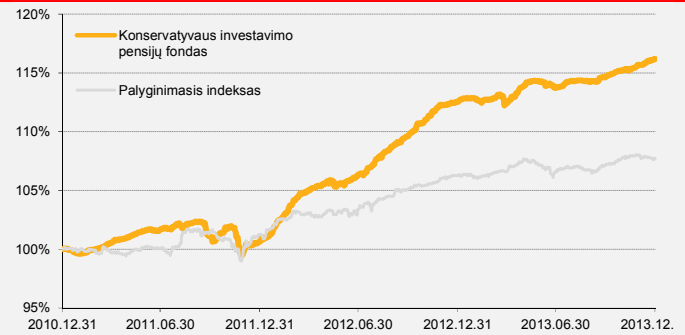
„Finasta“ konservatyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į Europos Sąjungos šalių bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas ir bankų indėlius. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

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

Rekomenduojamas – vyresnio amžiaus arba vengiantiems rizikos asmenims.

*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Konservatyvaus investavimo pensijų fondai

Fondas	2013	1 m.	3 m.
Finasta Konservatyvaus investavimo (1)	3,22%	3,22%	16,17%
kito valdytojo fondas (2)	1,15%	1,15%	12,60%
kito valdytojo fondas (3)	1,30%	1,30%	12,55%
kito valdytojo fondas (4)	1,30%	1,30%	10,30%
kito valdytojo fondas (5)	1,21%	1,21%	9,83%
kito valdytojo fondas (6)	-0,09%	-0,09%	8,22%
kito valdytojo fondas (7)	0,40%	0,40%	6,66%
Finasta Nuosaukus (8)	1,37%	1,37%	5,04%
kito valdytojo fondas (9)	0,34%	0,34%	3,31%

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu

Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)*

Konservatyvaus investavimo pensijų fondai

Fondas	Valdymo mokesčiai	Įmokos mokesčiai
Finasta Konservatyvaus investavimo (1)	0,65%	1,19%
kito valdytojo fondas (2)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (4)	0,65%	1,50%
kito valdytojo fondas (5)	0,65%	1,99%
kito valdytojo fondas (6)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (7)	0,65%	2,00%
Finasta Nuosaukus (8)	0,65%	2,00%
kito valdytojo fondas (9)	0,65%	1,00%

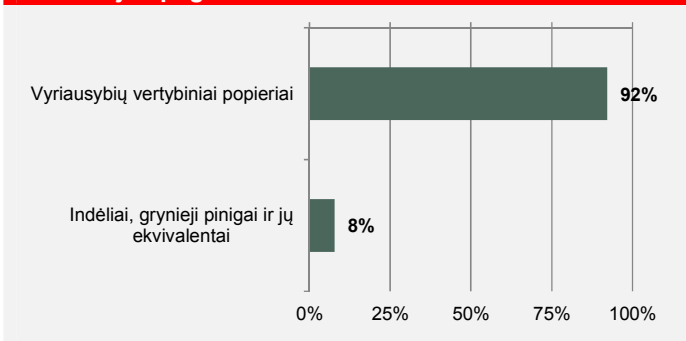
*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesčiai_atskaitomi_is_d_alyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	0,55%	1,36%
Nuo metų pradžios	1,36%	3,22%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	58,31%

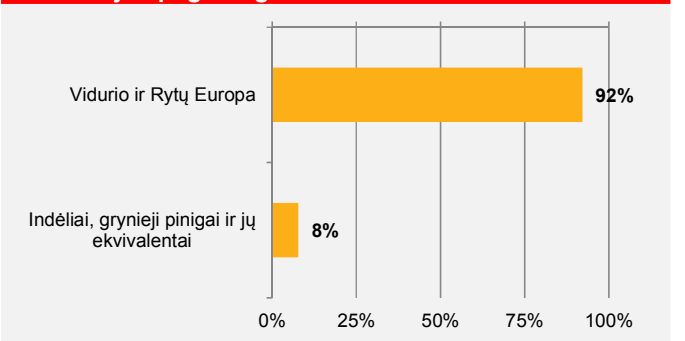
Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos

Fondo faktai 2013-12-31	
Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	15,34 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,5831 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokesčiai	0,65 %
Platinimo mokesčiai	1,49 %
Perėjimo mokesčiai	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDAS

Fondo strategija*

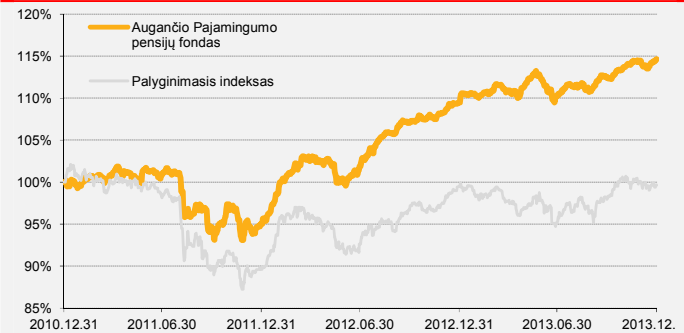
„Finasta“ augančio pajamingumo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 30 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas, ir ne mažiau kaip 70 proc. – į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas. Ypatingas dėmesys yra skiriamas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

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

Rekomenduojamas – vidutinio amžiaus arba prisiimantiems nedidelę riziką asmenims.

*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti www.finasta.com/lt/lt/PF

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

Fondas	2013	1 m.	3 m.
Finasta Augančio pajamingumo (1)	1,83%	1,83%	14,80%
kito valdytojo fondas (2)	4,72%	4,72%	14,64%
kito valdytojo fondas (3)	5,17%	5,17%	13,62%
kito valdytojo fondas (4)	3,51%	3,51%	11,69%

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu

Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)*

Mažos akcijų dalies pensijų fondai (iki 30%)

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

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesčiai_atskaitomi_is_dalyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

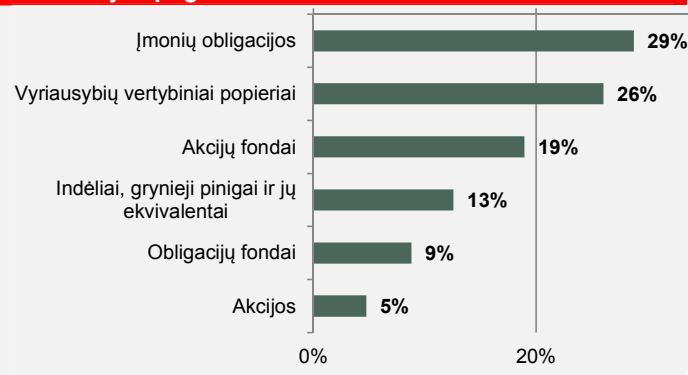
Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	1,74%	1,98%
Nuo metų pradžios	0,2%	4,72%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	111,80%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti www.finasta.com/lt/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos

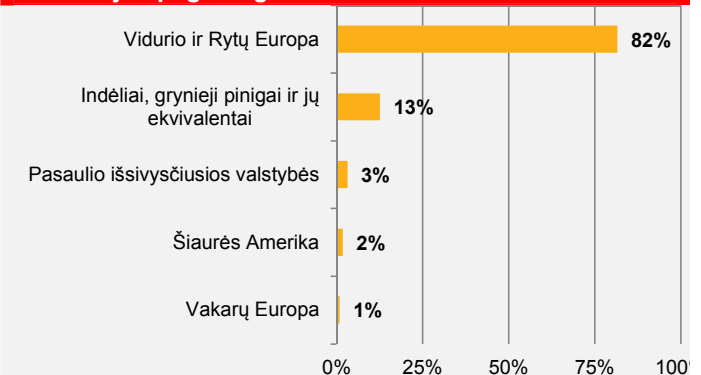
Fondo faktai 2013-12-31

Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	17,87 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	2,1180 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokesčiai	0,99 %
Platinimo mokesčiai	1,49 %
Perėjimo mokesčiai	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ AKTYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS

Fondo strategija*

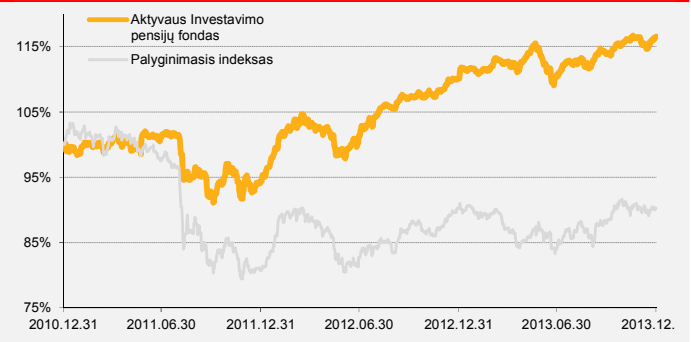
„Finasta“ aktyvaus investavimo pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris iki 50 proc. fondo lėšų investuoja į įmonių akcijas ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius ir įmonių obligacijas. Ypatingas dėmesys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

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

Rekomenduojamas – jauniems arba nevenigiantiems rizikos asmenims.

*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (iki 70%)

Fondas	2013	1 m.	3 m.
Finasta Aktyvaus investavimo (1)	5,81%	5,81%	16,54%
kito valdytojo fondas (2)	9,76%	9,76%	14,71%
kito valdytojo fondas (3)	3,80%	3,80%	13,90%
Finasta Subalansuotas (4)	4,47%	4,47%	13,29%
kito valdytojo fondas (5)	6,70%	6,70%	12,74%
kito valdytojo fondas (6)	3,64%	3,64%	11,50%
kito valdytojo fondas (7)	5,11%	5,11%	11,10%
kito valdytojo fondas (8)	5,72%	5,72%	10,84%
kito valdytojo fondas (9)	6,20%	6,20%	10,81%
kito valdytojo fondas (10)	7,41%	7,41%	9,88%

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu

Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)*

Vidutinės akcijų dalies pensijų fondai (iki 70%)

Fondas	Valdymo mokestis	Įmokos mokestis
Finasta Aktyvaus investavimo (1)	0,99%	1,49%
kito valdytojo fondas (3)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (3)	1%	2,00%
Finasta Subalansuotas (2)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (5)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (6)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (7)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (8)	1%	2,00%
kito valdytojo fondas (9)	1%	1,99%
kito valdytojo fondas (10)	0,99%	2,00%

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesčiai_atskaitomi_is_dalyviu_priklausanciu_piniginiu_lesu

Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	2,67%	2,35%
Nuo metų pradžios	0,05%	5,81%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	107,39%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote. Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos

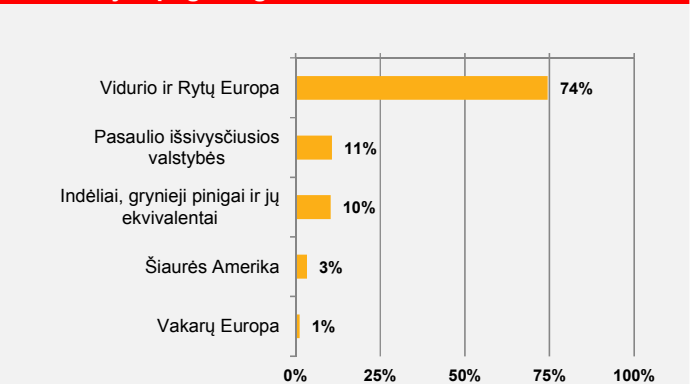
Fondo faktai 2013-12-31

Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	44,93 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	2,0739 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	0,99 %
Platinimo mokestis	1,49 %
Perėjimo mokestis	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ RACIONALIOS RIZIKOS PENSIJŲ FONDAS

Fondo strategija*

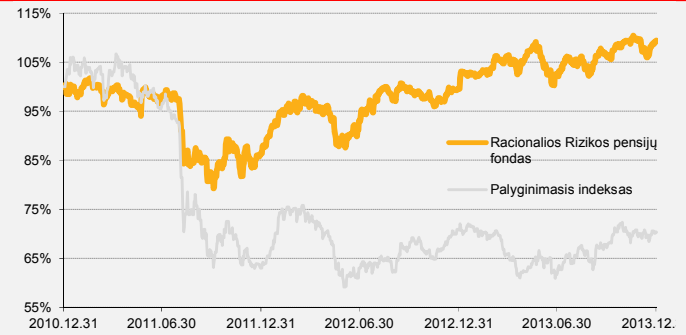
„Finasta“ racionalios rizikos pensijų fondas – II pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į įmonių akcijas. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

Fondo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža.

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

*Plačiau su fondo investavimo strategija, taisyklėmis, lyginamuoju indeksu ir rezultatais galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Akcijų pensijų fondai (iki 100%)

Fondas	2013	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	9,43%	9,43%	12,75%
kito valdytojo fondas (2)	11,01%	11,01%	10,13%
Finasta Racionalios rizikos (1)	9,87%	9,87%	9,46%
kito valdytojo fondas (4)	8,27%	8,27%	9,28%
kito valdytojo fondas (5)	7,46%	7,46%	-

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/ii_pakopos_pensiju_fondu

Palyginimas su konkurentais (pagal mokesčius)*

Akcijų pensijų fondai (iki 100%)

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

*Šaltinis: Lietuvos bankas - www.lb.lt/pensiju_kaupimo_bendroviu_nustatyti_mokesciai_atskaitomi_is_d_alyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

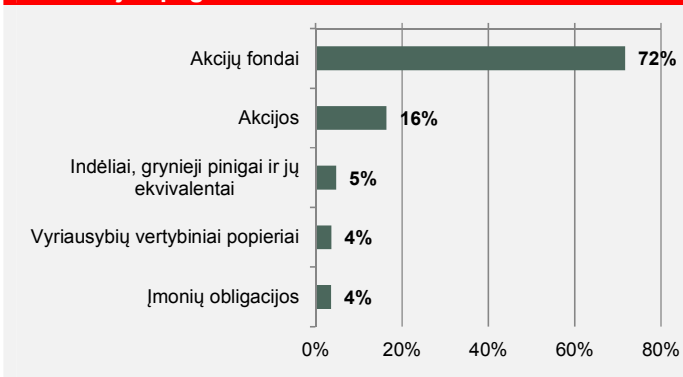
Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	4,67%	3,10%
Nuo metų pradžios	-0,69%	9,87%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	71,04%

Ankstesnė fondo veikla negarantuoja ateities rezultatų. Jūsų investicijų vertė, priklausomai nuo rinkos sąlygų, gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau, nei investavote.
Daugiau apie su investavimu susijusias rizikas galite skaityti www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos

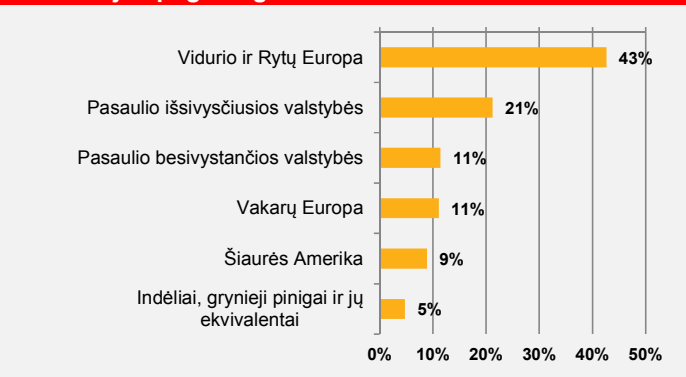
Fondo faktai 2013-12-31

Valdymo įmonė	
UAB „Finasta Asset Management“	
Fondo veiklos pradžia	2004-06-15
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	64,83 mln. LTL
Fondo vieneto vertė	1,7104 LTL
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokesčiai	0,99 %
Platinimo mokesčiai	1,49 %
Perėjimo mokesčiai	0%

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



Informacija klientams

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupimo sistemoje, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija yra proporcingai mažinama įstatymų nustatyta tvarka, bet dėl papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negalės būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Už pensijų kaupimą imami administravimo mokesčiai.

Prieš pasirenkant UAB „Finasta Asset Management“ II pakopos pensijų fondą, susipažinkite su fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis. Fondų taisykles, informaciją apie jų lyginamuosius indeksus, finansines ataskaitas, su pensijų fondais susijusias investavimo rizikas ir mokesčius, taikomus dalyvaujant pensijų fonduose, galite perskaityti www.finasta.com/lit/lt/PF.

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoką (vienkartinę, periodinę ir anuiteto) iš II pakopos pensijų fondo bus galima gauti tik sulaukus senatvės pensijos amžiaus arba kai asmeniui bus paskirta išankstinė senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą. Už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukaupus tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos – pensijų anuitetą. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti <http://www.finasta.com/lit/lt/taupymas/pensiju-fondai> arba http://www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupti lėšas UAB „Finasta 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 „Finasta Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.