

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – tolygus augimas ir artimiausiu metu, ir ateityje. Iki 30 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas ir ne mažiau kaip 70 proc. – į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius bei įmonių obligacijas. Rekomenduojamas vidutinio amžiaus (nuo 53 m.) arba prisiimantiems nedidelę riziką asmenims. Sudėtis: iki 30 proc. akcijų, 70 proc. obligacijų.

KOMENTARAS

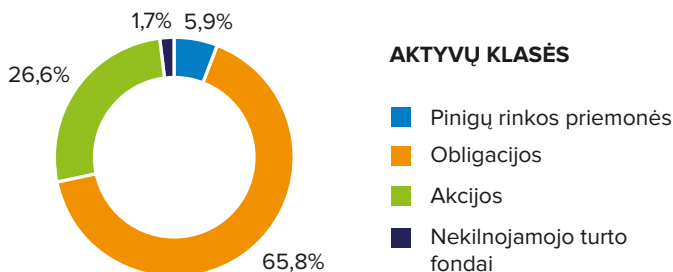
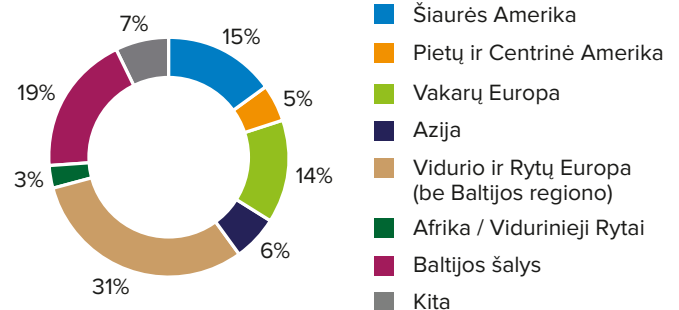
Paskutinis 2017 metų ketvirtis akcijų rinkoje buvo gana ramus bei apdovanojo investuotojus dosnėmis gražomis – per šį laikotarpį JAV akcijų indeksas „S&P 500“ pabrango daugiau kaip 8 proc., o tai labiausiai lėmė įsibėgėjusios diskusijos dėl JAV mokesčių reformos. Nuo 2018 metų iki 21 proc. sumažintas pelno mokestis įmonių akcininkams leis pasidžiaugti dar didesniais pelnais. Nuo JAV neatsiliko ir besivystančios rinkos, kurioms daugiausiai įtakos, ypač gruodį, darė kylančios naftos kainos. Obligacijų rinkoje paskutinis šių metų ketvirtis buvo gana ramus. Pagrindiniai įvykiai, kaustę investuotojų dėmesį per šį laikotarpį, buvo Europos centrinio banko sprendimas nuo 2018 metų sumažinti obligacijų supirkimo programą nuo 60 iki 30 mlrd. eurų ir JAV centrinio banko sprendimas gruodį pakelti bazinę palūkanų normą. Tačiau didelių rinkos svyravimų nė vienas iš šių jau kurį laiką lauktų įvykių nesukėlė, o per tą laiką investuotojų lūkesčiai atsispindėjo obligacijų kainose. Paskutinį 2017 m. ketvirtį „INVL Asset Management“ antros pakopos mažos akcijų dalies pensijų fondas „INVL MEZZO II 53+“ pakilo 1,80 proc., o per visus 2017 metus uždirbo 5,8 proc.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
4 ketv.	1,8 %	1,5 %
Nuo metų pradžios	5,8 %	5,9 %
3 metai	20,9 %	20,5 %
5 metai	28,7 %	30,0 %
Nuo įkūrimo	160,3 %	

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

Grynujų aktyvų vertė	17,7 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,7540 EUR
Dalyvių skaičius	4,2 tūkst.
Valdymo mokestis	0,99 %
Įmokos mokestis	0,00 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Savanorių pr. 349, Kaunas
pensijos@invl.com	(adresas korespondencijai);
www.invl.com	Naujoji Uosto g. 8-309,
	Klaipėda.

* **INVL MEZZO II 53+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2017 06 01): 14 proc. Bloomberg/Barclays Series-E Euro Govt 5-7 Yr Bond Index + 14 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 14 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 14 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 14 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Hedged EUR + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index + 24 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 3 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, vadovaujasi investicijos registracijos šalimi.

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 „INVL 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.invl.lt/lit/lt/pensijos.

Investicijos į II ir III pakopos pensijų fondus yra susijusios su investicine rizika. 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. Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus dėl pensijos kaupimo. Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, rekomenduojama apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą (INVL STABILO II 58+).

Dalyvis turi atkreipti dėmesį, kad išmoką (vienkartinę, periodinę ir anuitetą) 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, sukauptus tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos, – pensijų anuitetą. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti <https://www.invl.com/lit/lt/pensijos/ii-pakopos-pensiju-fondai> arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas. Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupti 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.