

FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo principas – išlaikyti mažą investavimo riziką ir užtikrinti stabilų turto vertės augimą. Fondo turtas investuojamas į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų arba Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus skolos vertybinius popierius bei komercinių bankų indėlius. Rekomenduojamas vyresnio amžiaus (nuo 58 m.) arba vengiantiems rizikos asmenims. Sudėtis: 100 proc. obligacijos ir/arba indėliai.

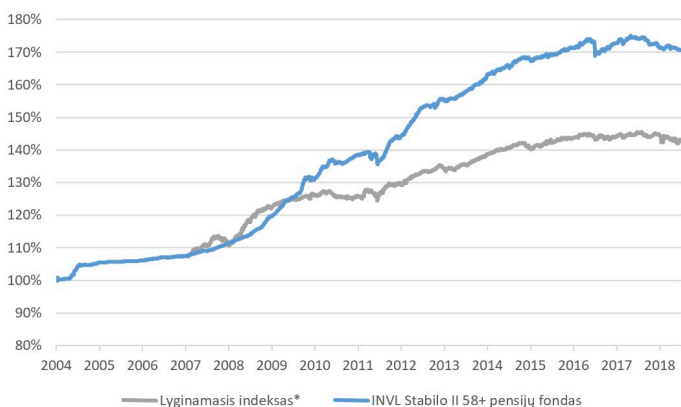
KOMENTARAS

2018 metų paskutinis ketvirtis buvo labai skirtingas įvairioms obligacijų rinkoms: jei Federalinės rezervų sistemos (FED) sprendimai darė įtaką JAV ir besivystančių rinkų obligacijoms, tai Europos ir Japonijos obligacijų kainas veikė korekcija akcijų rinkose.

Pirmoje paskutinio ketvirčio pusėje obligacijos pigo dėl FED palūkanų kėlimo trajektorijos. Niekas neabejojo dėl dar kartą pakeltų palūkanų normų gruodžio mėnesį ir spėliojo, kiek kartų jas pakels 2019 metais. Tam palaikymo turėjo ir geri JAV makroekonomikos rodikliai (nedarbas, infliacija, atlyginimų augimas). Kadangi besivystančios šalys užsienyje skolinasi JAV doleriais, tai paveikė ir šių šalių obligacijų kainas. Be to, tebesitęsiantis prekybos karų eskalavimas vis dar palaikė spaudimą besivystančių šalių perspektyvoms.

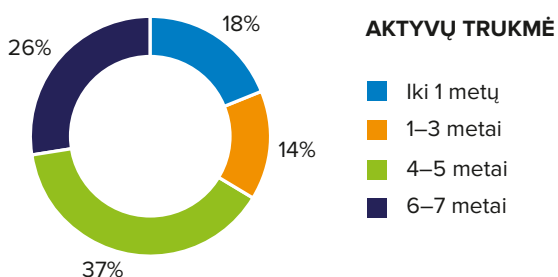
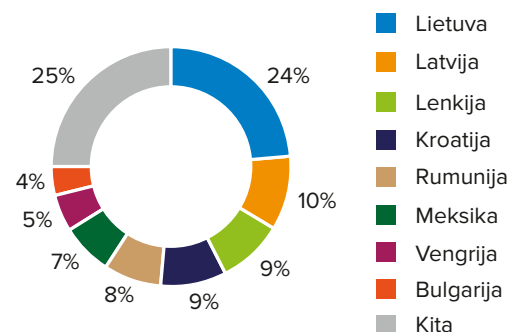
Viskas apsisvertė lapkričio pabaigoje, kai sušvelnėjo FED retorika dėl palūkanų kėlimo ir JAV prezidentas užsiminė apie galimą sprendimo ieškojimą su Kinija dėl muitų ir prekybos karų. Tai teigiamai atsiliepė JAV denominuotoms obligacijoms. Europos ir Japonijos obligacijos dėmesio sulaukė dėl korekcijos akcijų rinkose: Japonijos ir Vokietijos obligacijos tampa saugumo užutėkiu, kai svyravimai ir baimės išauga.

Paskutinis 2018 metų ketvirtis pasižymėjo išaugusiais svyravimais – ketvirčio pradžioje obligacijų kainos šiek tiek krito, tačiau ketvirtį jos užbaigė beveik nepakitusios, o 2019 metus pradėjo su pozityvia graža.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
4 ketv.	-0,3 %	1,2 %
Nuo metų pradžios	-2,2 %	0,1 %
3 metai	0,8 %	1,5 %
5 metai	7,8 %	6,9 %
Nuo įkūrimo	70,7 %	

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	17,2 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4944 EUR
Dalyvių skaičius	5,8 tūkst.
Valdymo mokestis	0,65 %
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	nuo 2019 m. vasario 4 d. –
	Jonavos g. 7;
	Minijos g. 19, Klaipėda.

* **INVL STABILO II 58+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2018 07 31): 95 proc. Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Yr Bond Index + 5 proc. EONIA Total Return Index (DBDCONIA 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, vadovaujama investicijos registracijos šalimi.

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudos teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. Dėl papildomos valstybės 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. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turės teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą.

Kaupiant pensijų fonduose yra prisiimama investavimo rizika. Pensijų kaupimo bendrovė negarantuoja pensijų fondų pelningumo. Pensijų fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi. Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Pensijų fondo praeities investicijų valdymo rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

Rekomenduojame atsakingai ir kruopščiai pasirinkti pensijų fondą, atkreipti dėmesį į su investicijomis susijusias patiriamas rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti pensijų fondo taisykles, kurios yra neatsiejama pensijų kaupimo sutarties dalis.

Už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukauptus tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos – pensijų anuitetą. Pensijų anuitetas yra privalomas, kai pensijų fondo dalyviui apskaičiuoto bazinio pensijų anuiteto dydis yra ne mažesnis kaip pusė valstybinės socialinio draudimo bazinės pensijos dydžio. Pensijų anuiteto išmokas mokės gyvybės draudimo įmonė, su kuria sudarysite anuiteto mokėjimo sutartį. Sukauptą sumą bus pervesta į šios įmonės sąskaitą, o ši įsipareigos Jums mokėti sutarto dydžio anuitetą iki gyvos galvos. Ar po mirties dar neišmokėta suma gali būti paveldėta, priklausys nuo to, kokį anuitetą pasirinksite – su paveldėjimu ar be jo. Daugiau apie pensijų anuitetą galite sužinoti www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „INVL 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, „INVL Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.