

„FINASTA“ OBLIGACIJŲ PENSIJA PLIUS

Fondo strategija*

„Finasta“ obligacijų pensija plus – III pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

Fondo tikslas – užtikrinti stabilų turto vertės augimą.

Rekomenduojamas – mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus.

*Fondo lyginamojo indekso aprašymas pateikiamas apžvalgos pabaigoje. Plačiau su fondo taisyklėmis, investavimo strategija, veiklos rezultatais ir kt. galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

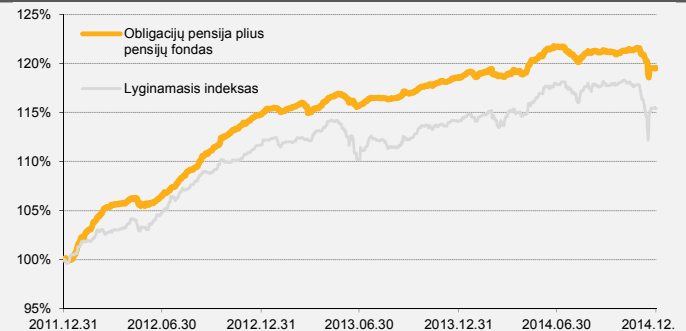
Trečios pakopos obligacijų pensijų fondai

Fondas	2014	1 m.	3 m.
„Finasta“ obligacijų pensija plus	0,86%	0,86%	19,55%

Palyginimo su konkurentais nėra, kadangi „Finasta“ obligacijų pensija plus yra vienintelis rinkoje 100 proc. obligacijų III pakopos pensijų fondas.

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

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	-1,98%	-1,37%
Nuo metų pradžios	1,10%	0,86%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	57,49%

Parodomas pensijų fondo vieneto vertės pokytis per nurodytą laikotarpį yra išreikštas procentais. Šis rodiklis parodo pensijų fondo investicijų grąžą, atskaičius turto valdymo mokestį, tačiau neatskleidžia įmokos mokesčio įtakos.

Atkreipiame Jūsų dėmesį, kad praeities rezultatai negarantuoja fondo pelningumo ateityje. 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 2014-12-31

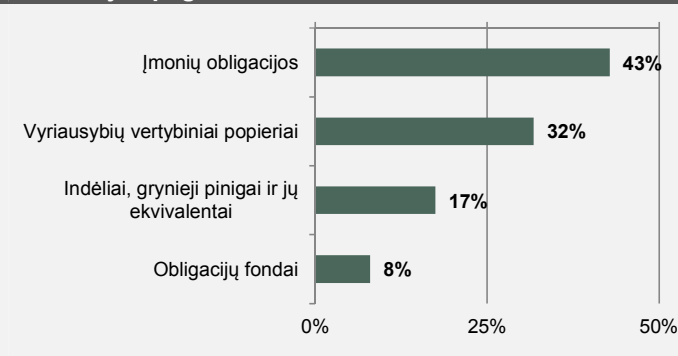
Valdymo įmonė UAB „Finasta Asset Management

Fondo veiklos pradžia	2004-12-20
Fondo valiuta	LTL
Grynujų aktyvų vertė	11,51 mln. LTL (3,33 mln. EUR)
Fondo vieneto vertė	1,5749 LTL (0,4561 EUR)
Taikomi mokesčiai:	
Valdymo mokestis	1,0%
Įmokos mokestis	1,0%
Perėjimo mokestis	0%

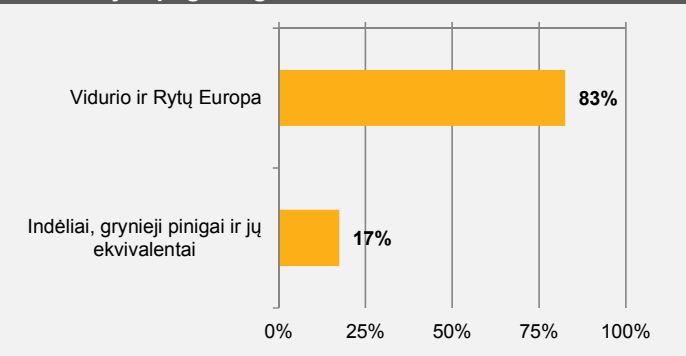
*Šaltinis: Lietuvos bankas -

http://www.lb.lt/papildomu_savanorisku_pensiju_kaupimo_fondu_mokesciai_atskaitomi_is_dalyviui_priklausanciu_piniginiu_lesu

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



„FINASTA“ AKCIJŲ PENSIJA PLIUS

Fondo strategija*

„Finasta“ akcijų pensija plus – III pakopos pensijų fondas, kuris investuoja į akcijas ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos. Ypatingas dėmesys yra skiriamas Vidurio ir Rytų Europos investicijoms.

Fondo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio akcijų rinkos grąža.

Rekomenduojamas – aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti gyventojų mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus.

*Fondo lyginamojo indekso aprašymas pateikiamas apžvalgos pabaigoje. Plačiau su fondo taisyklėmis, investavimo strategija, veiklos rezultatais ir kt. galima susipažinti www.finasta.com/lit/lt/PF

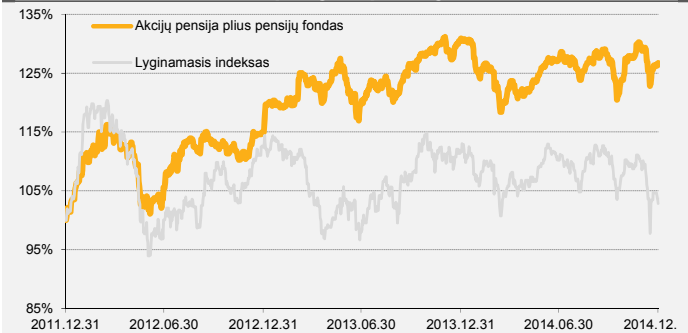
Palyginimas su konkurentais (pagal fondo grąžą)*

Trečios pakopos akcijų pensijų fondai

Fondas	2014	1 m.	3 m.
kito valdytojo fondas (1)	14,29%	14,29%	41,47%
kito valdytojo fondas (2)	12,18%	12,18%	34,89%
kito valdytojo fondas (3)	8,76%	8,76%	33,38%
„Finasta“ akcijų pensija plus (4)	-3,19%	-3,19%	26,72%
kito valdytojo fondas (5)	5,86%	5,86%	-

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

Fondo vieneto vertės pokytis per 3-jus metus*



Rezultatai	Palyginamasis indeksas	Fondas
Per ketvirtį	-7,77%	-0,73%
Nuo metų pradžios	-7,86%	-3,19%
Nuo veiklos pradžios	n.d.	-16,73%

Parodomas pensijų fondo vieneto vertės pokytis per nurodytą laikotarpį yra išreikštas procentais. Šis rodiklis parodo pensijų fondo investicijų grąžą, atskaičius turto valdymo mokestį, tačiau neatskleidžia įmokos mokesčio įtakos.

Atkreipiame Jūsų dėmesį, kad praeities rezultatai negarantuoja fondo pelningumo ateityje. 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 2014-12-31

Valdymo įmonė UAB „Finasta Asset Management“

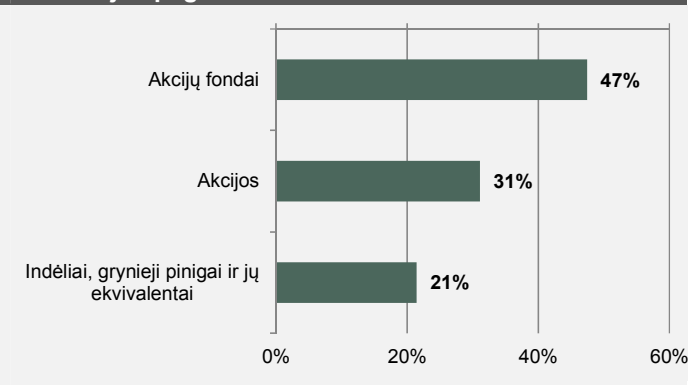
Fondo veiklos pradžia	2004-12-20
Fondo valiuta	LTL
Grynųjų aktyvų vertė	7,21 mln. LTL (2,09 mln. EUR)
Fondo vieneto vertė	0,8327 LTL (0,2412 EUR)

Taikomi mokesčiai:

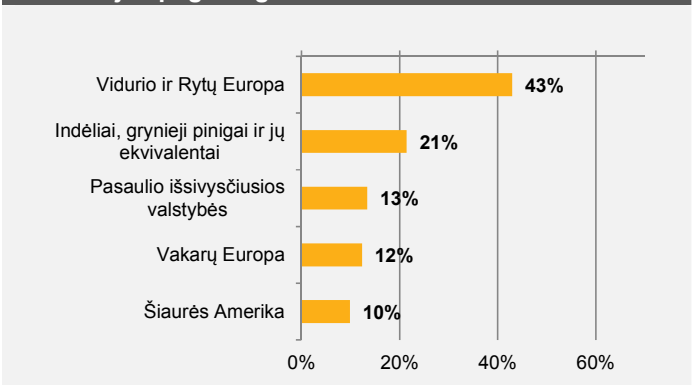
Valdymo mokestis	1,0 %
Įmokos mokestis	2,0 %
Perėjimo mokestis	0%
Sėkmės mokestis*	15%

*Skaiciuojamas aukščiausios pasiektos ribos principu (angl. *high watermark*) ir įskaičiuotas į skelbiamą vieneto vertę.

Investicijos pagal turto klases



Investicijos pagal regionus



Informacija klientams

Prieš pasirenkant UAB „Finasta Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnė informacija apie UAB „Finasta Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimo strategijas, lyginamuosius indeksus, su investavimu į pensijų fondus susijusias investavimo rizikas, jų valdymo principus ir taikomus mokesčius pateikiama <http://www.finasta.com/lit/lt/taupymas-ir-investavimas/iii-pakopos-pensiju-fondai>. Šioje nuorodoje pateikiamos ir finansinės pensijų fondų ataskaitos.

Dalyvaudami 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 (daugiau apie su investavimu susijusias rizikas skaitykite: <http://www.finasta.com/lit/lt/PF/su-investavimu-susijusios-rizikos>). 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 septyniems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondą („Finasta“ obligacijų pensija plius).

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.

Informacija apie fondų lyginamųjų indeksų sudėtis.

Kiekvienam pensijų fondui lyginamieji indeksai ir jų sudėtis parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją.

„Finasta“ obligacijų pensija plius fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas):

$0,5 * JP\ Morgan\ Euro\ Emerging\ Markets\ Bond\ Index\ Diversified\ Europe\ (JP\ Morgan\ Euro\ EMBI\ Diversified\ Europe) + 0,2 * JP\ Morgan\ Corporate\ Emerging\ Markets\ Bond\ Index\ Broad\ Europe\ (CEMBI\ Broad\ Europe) + 0,3 * VILIBOR\ 1\ Month.$

„Finasta“ akcijų pensija plius fondo lyginamasis indeksas (sudėtinis lyginamasis indeksas):

$0,5 * Msci\ Eastern\ Europe\ small\ cap\ index + 0,45 * MSCI\ World\ EUR\ Index + 0,05 * Euro\ Cash\ Indices\ Libor\ Total\ Return\ 3\ Months\ Index$

Aprašymai:

Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index - pinigų rinkos priemonių 3 mėnesių trukmės indeksas.

Msci Eastern Europe small cap index - Rytų Europos mažos kapitalizacijos įmonių indeksas.

MSCI World EUR Index – pasaulio akcijų gražos skaičiuojant eurai indeksas.

JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe - besivystančios Europos valstybių obligacijų gražos eurai indeksas.

JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe - besivystančios Europos įmonių obligacijų indeksas

VILIBOR 1 Month – vieno mėnesio trukmės pinigų rinkos priemonių gražos litais indeksas.