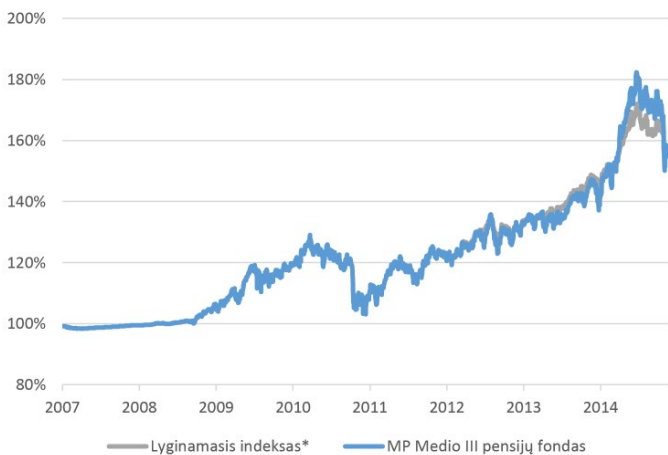


FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiimant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė grąža. Iki 50 proc. fondo lėšų investuojama į įmonių akcijas ir su jomis susijusias investicijas ir ne mažiau kaip pusė turto investuojama į vyriausybės ir centrinių bankų išleistas ar jų garantuotas obligacijas, bankų indėlius bei įmonių obligacijas. Šį fondą patariama rinktis vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms. Sudėtis: iki 50 proc. akcijų, 50 proc. obligacijų.

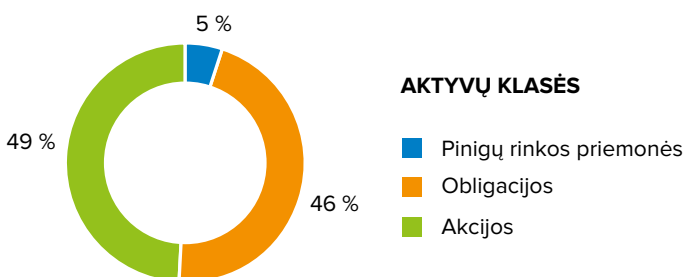
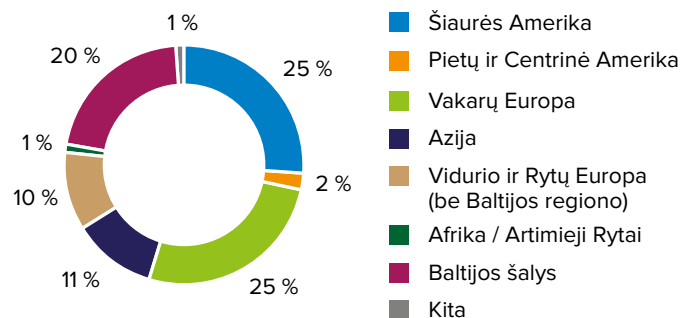
KOMENTARAS

Trečiasis ketvirtis nebuvo sėkmingas finansų rinkoms, kadangi daugumos turto klasių kainos grįžo į metų pradžios lygį. Didžiąją metų dalį pozityviai nusiteikusias rinkas šiek tiek sujudino baimė dėl lėtėjančio Kinijos augimo, tačiau naujietai vadinti būtų sudėtinga. Šios šalies ekonomikos augimas nuosekliai lėtėja pastaruosius ketverius metus, tad tai tiesiog tapo pretekstu akcijų kainų kilimui stabtelėti. Pertraukos reikėjo, ypač turint omenyje, kad tokio tipo kainų nuosmukiai įprastai vyksta kas 1–2 metus, o pastarasis kainų kilimas be didesnio sustojimo tęsėsi nuo 2011 metų. Korekcijos laikotarpiu labiau nukentėjo besivystančios rinkos, tačiau plačiai diversifikuoti investicijų portfeliai korekciją atlaikė gana sėkmingai, o solidų balansą suteikė stabilią grąžą generavusios Vidurio ir Rytų Europos vyriausybės obligacijos. Galima teigti, kad seniai matytas kainų atsitraukimas tampa puikia proga persikirstyti investicijas ir nukreipti jas į didžiausią potencialą turinčius regionus ir turto klases.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 mėn.	-2,0 %	-1,1 %
Nuo metų pradžios	0,8 %	1,6 %
3 metai	19,0 %	
5 metai	23,8 %	
Nuo įkūrimo	45,6 %	

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	1,15 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4217 EUR
Dalyvių skaičius	0,4 tūkst.
Valdymo mokestis	0,99 %
Įmokos mokestis	2,00 %
Keitimo mokestis	0,50 %

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.

* **MP Medio III pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2015 09 02): 10 proc. Bloomberg/ EFFAS Bond Indices Euro Government 7–10 year TR + 10 proc. Ethical Euro Corporate Bond Index + 10 proc. JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 10 proc. JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe + 10 proc. JP Morgan Emerging Markets Bond Plus EMBI+ Composite USD + 3 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index + 43 proc. MSCI AC World Index IMI USD Net + 4 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, vadovujamasi investicijos registracijos šalimi.

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatšiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis. Detalesnė informacija apie UAB „INVL Asset Management“ valdomų pensijų fondų investavimo strategijas, lyginamuosius indeksus, su investavimu į pensijų fondus susijusias investavimo rizikas, jų valdymo principus ir taikomus mokesčius pateikiama www.invl.com/lit/lt/pensijos/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. Kaupdami pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką (daugiau apie su investavimu susijusias rizikas skaitykite: www.invl.com/lit/lt/pensijos/archyvas).

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. Likus septyneriems ir mažiau metų iki pensijos, siūlome apsvarstyti investavimą į konservatyvaus investavimo pensijų fondus („Finasta“ obligacijų pensija plius).

Apžvalgoje pateikta informacija negali būti traktuojama kaip asmeninio pobūdžio individuali rekomendacija kaupiti 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.