

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. obligacijos.

KOMENTARAS

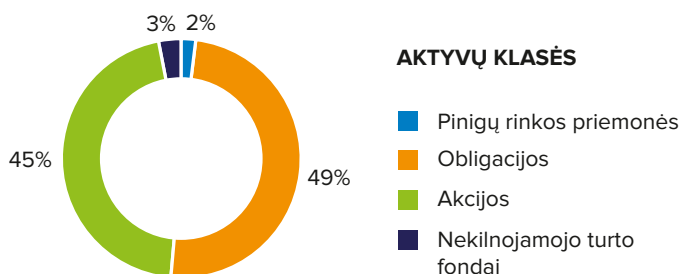
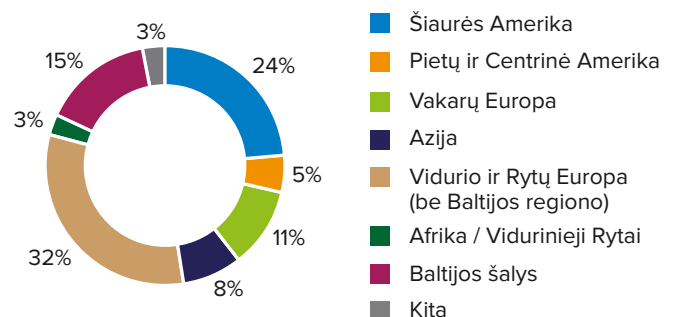
Šių metų trečiąjį ketvirtį pasaulio akcijų rinkos svyravo palyginti siaurame intervale. Silpnus liepos ir rugpjūčio mėnesius daugiausiai lėmė kitų valiutų atžvilgiu stiprėjantis euras. Rugsėjo mėnesį akcijų rinkos su kaupu atgavo prarastas pozicijas, o JAV doleris sustiprėjo dėl JAV prezidento Donald Trumpo paskelbto agresyvaus mokesčių reformos plano. Trečiasis 2017 metų ketvirtis obligacijų rinkai vėl buvo itin sėkmingas ir pratęsė visus šiuos metus matytas tendencijas. Pagrindinės priežastys, lėmusios tokį sėkmingą ketvirtį, buvo mažėjantys investuotojų infliacijos lūkesčiai, kurie lėmė mažesnę tikimybę, kad pagrindiniai pasaulio centriniai bankai skubės griežtinti monetarinę politiką ir kelti palūkanų normas. 2017 m. trečiąjį ketvirtį „INVL Asset Management“ valdomas trečios pakopos pensijų fondas INVL MEDIO III 47+ pakilo 1,37 proc. Bendrovės valdomų pensijų fondų obligacijų investicijos yra sukonzentruotos į stabiliaus ekonominio augimo ir finansinės situacijos Vidurio bei Rytų Europos valstybes, kurių skolos lygis yra žemesnis nei Europos Sąjungos vidurkis. Tai turi užtikrinti, kad ir nedidelę, bet stabilią grąžą žemų palūkanų aplinkoje. Šiais metais vidutinės akcijų dalies pensijų fondai tęsia ankstesnę strategiją ir šalia investicijų pasaulio akcijų rinkose dalį lėšų nukreipia į Baltijos šalių kompanijas bei nekilnojamojo turto fondus.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 ketv.	1,4 %	1,6 %
Nuo metų pradžios	4,5 %	4,6 %
3 metai	22,7 %	24,9 %
5 metai	40,2 %	
Nuo įkūrimo	71,6 %	

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	4,0 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,4969 EUR
Dalyvių skaičius	0,9 tūkst.
Valdymo mokestis	0,80 %
Startinis mokestis***	30 %
Dalies išėmimo mokestis****	10 %

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 MEDIO III 47+ pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2017 06 01): 10 proc. Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 7-10 Yr Bond Index + 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 Index Global Hedged EUR + 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.

*** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų. Šis mokestis taikomas naujiems dalyviams, kurių sutartis buvo sudarytos po 2015 m. spalio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo po šios datos. Dalyviams, perėjusiems iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

**** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

Prieš pasirinkdami UAB „INVL Asset Management“ III pakopos pensijų fondą, susipažinkite su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama 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 nuorojoje 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. 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.