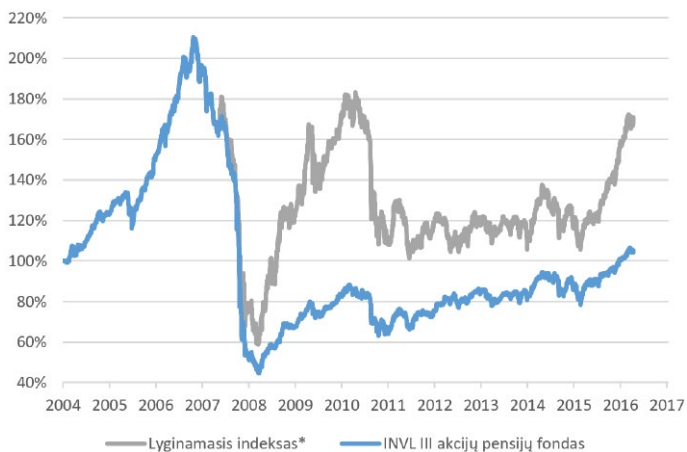


FONDO STRATEGIJA

Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

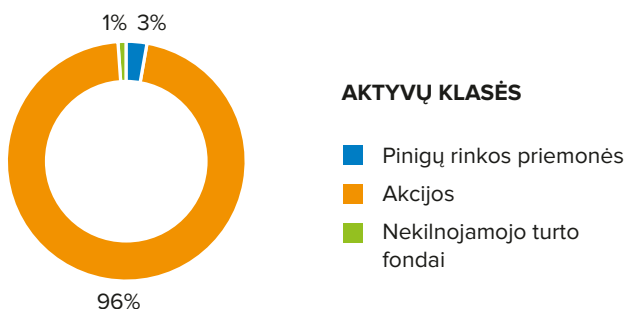
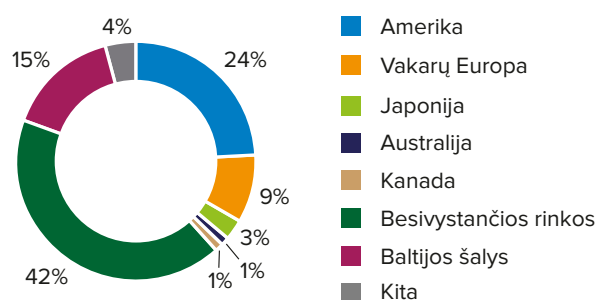
KOMENTARAS

Po didelių 2016 m. politinių audrų, lėmusių karštas reakcijas kapitalo rinkose, šie metai prasidėjo ramiai ir pozityviai. Pirmieji Europai ir pasauliui svarbūs parlamento rinkimai Nyderlanduose baigėsi šalies ministro pirmininko Marko Rutte'o pergalė prieš kraštutinių dešiniųjų pažiūrų atstovo ir populisto Geerto Wilderso mestą iššūkį. Prieš artėjančius prezidento rinkimus Prancūzijoje tokia žinia rinkoms suteikė pasitikėjimo. „INVL III akcijų“ pensijų fondas per pirmąjį metų ketvirtį uždirbo 4,7 proc. Balansas tarp išsivysčiusių ir besivystančių rinkų akcijų fonde leido ne tik pasiekti pozityvų rezultatą, tačiau tai padaryti su ganėtinai žemais svyravimais. Sausio mėnesį fonde buvo pelningai realizuota investicija į Lenkijos aliejaus gamintoją „Kruswica“. Ji buvo pakeista stabiliu verslu ir dividendais pasižyminčiu Slovėnijos jūrų uosto operatoriumi „Luka Koper“.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
1 ketv.	4,74 %	8,15 %
Nuo metų pradžios	4,74 %	8,15 %
3 metai	30,38 %	47,00 %
5 metai	40,70 %	36,01 %
Nuo įkūrimo	5,24 %	

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	2,36 mln. EUR
Fondo vieneto vertė	0,3048 EUR
Dalyvių skaičius	1,6 tūkst.
Valdymo mokestis	1,00 %
Įmokos mokestis***	2,00 %
Sėkmės mokestis	15,00 %
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 III akcijų pensijų fondo lyginamasis indeksas** (sudėtinis lyginamasis indeksas, taikomas nuo 2014 01 17): 50 proc. Msci Eastern Europe small cap index + 45 proc. MSCI World EUR Index + 5 proc. Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months 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, vadovaujamosi investicijos registracijos šalimi.

*** Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (pensijų fondo dalyvių) naudai perveda darbdavys, atskaitymų iš pensijų įmokos dydis, 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 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. 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.