

FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

KOMENTARAS

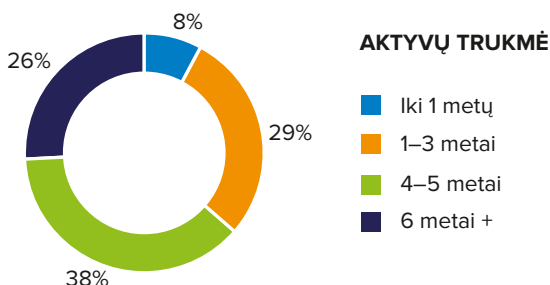
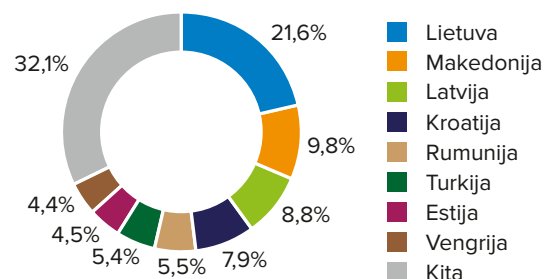
Balandį JAV paskelbė aukštesnį nei tikėtasi pirmojo ketvirčio bendrojo vidaus produkto augimą, o įmonės skelbė geresnius nei tikėtasi šio laikotarpio rezultatus. Atsigavęs investuotojų noras rinktis rizikingesnes turto klases pristabdė obligacijų pajamingumo mažėjimą. Vokietijos 10 metų obligacijų pajamingumas visą mėnesį svyravo šalia nulinės ribos, kurią pasiekė kovo mėnesį. Gegužės pradžioje rinkose buvo toliau juntamos prekybos karo įtampas tarp JAV ir Kinijos pasekmės. JAV paskelbta žinia, kad didins muitus prekėms iš Kinijos, vėl atgaivino pasaulio obligacijų pajamingumo mažėjimo tendenciją. Birželį JAV ir Europos centriniam bankams pareiškus, kad palūkanų normos ir toliau gali būti mažinamos, obligacijų rinkos pasiekė naujus rekordus. Vokietijos vyriausybės 10 metų obligacijos balandį baigusios su 0,01 proc. pajamingumu, gegužę pasiekė žemiausią tašką savo istorijoje su -0,33 proc. pajamingumu. „INVL Stabilo III 58+ / INVL stabilus“ pensijų fondas dėl susitraukusio pajamingumo pardavė 2022 metų „Globalworth Real Estate Investments“ poziciją. Siekiant aukštesnio pajamingumo, fondas papildytas naujomis investicijomis į 2022 metų „Luminor“ banko, 2023 metų jūrų uostų terminalų operatoriaus „GlobalPorts“, 2023 metų nekilnojamojo turto valdymo kompanijos „Nepi Rockcastle“, 2026 metų Čekijos geležinkelių, 2026 metų „PFF Arena“ Čekijos telekomunikacijų bendrovės obligacijas.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
3 mėnesiai	1,91 %	2,12 %
Nuo metų pradžios	3,85 %	4,04 %
3 metai	6,34 %	6,43 %
5 metai	12,71 %	16,18 %
Nuo įkūrimo	80,72 %	

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

Grynujų aktyvų vertė	10 988 995 EUR
Fondo vieneto vertė	0,523 EUR
Dalyvių skaičius	2 866
Valdymo mokestis	1,00 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %

KONTAKTAI

UAB „INVL Asset Management“	Gynėjų g. 14, Vilnius;
+370 700 55959	Jonavos g. 7, Kaunas;
pensijos@invl.com	Minijos g. 19, Klaipėda.
www.invl.com	

* Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2018-07-31 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 40 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index + 35 % JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (JP Morgan Euro EMBI Diversified Europe) + 10 % JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe (CEMBI Broad Europe) + 10 % JP Morgan EMBI Global Core Index Hedged EUR + 5 % EONIA Total Return 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, vadovaujasi investicijos registracijos šalimi.

*** 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 <https://www.invl.com/naudinga/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.