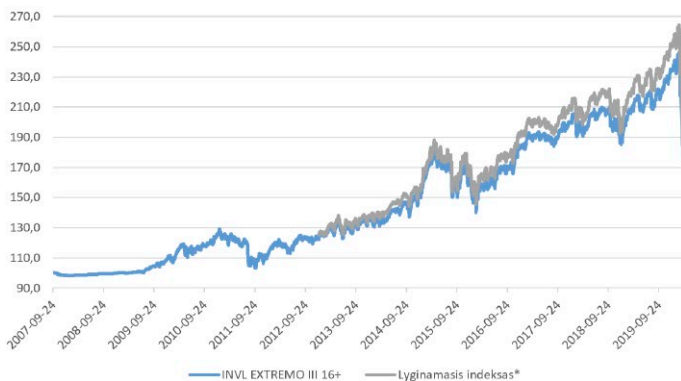


FONDO STRATEGIJA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisimintiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

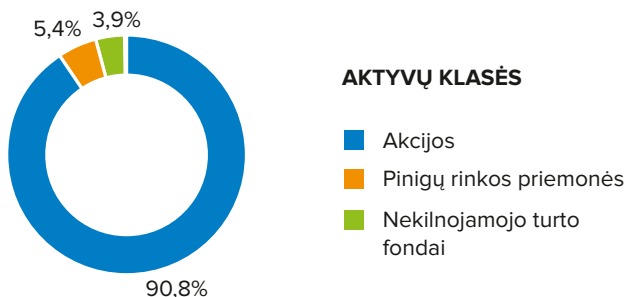
KOMENTARAS

2020-ųjų pirmojo ketvirčio rezultatus lėmė koronaviruso pandemija ir jos sukelti pokyčiai. Kaip niekada vieningai valstybės uždarė sienas, įvedė karantiną, staigiomis prevencinėmis priemonėmis stabdė ar lėtino ūkinę veiklą. Nerimas netruko persimesti į pasaulio akcijų ir obligacijų rinkas. Vasario viduryje pradėjusios pigti, vėliau akcijos nuvertėjo rekordiniu greičiu. Dominuojančioje JAV akcijų rinkoje, 2020-ųjų pirmasis ketvirtis tapo blogiausiu nuo 2008 m. pasaulinės krizės. Padėtį suskubo stabilizuoti pagrindinių pasaulio valstybių lyderiai ir centriniai bankai. Tarp jų išsiskiria JAV Federalinis rezervų bankas, beveik iki 0 proc. sumažinęs bazinę palūkanų normą ir paskelbęs šimtų milijardų vertės JAV dolerių obligacijų supirkimo programas. O JAV įstatymų leidėjai patvirtino prezidento inicijuotą 2 trilijonų JAV dolerių vertės paramos verslui programą. Įvairios Europos valstybės, tarp jų ir Lietuva, taip pat paskelbė milijardines verslo paramos programas, kurių pagrindinis tikslas yra išsaugoti darbo vietas. Valdydami INVL pensijų fondų riziką, veikiame pagal įvairiems scenarijams paruoštą planą ir strategiją. Investavimo plane yra numatyti veiksniai, kuriems įvykus, saikingai mažinama rizikingų investicijų dalis. Vėliau, rinkai kirtus užbrėžtus lygius, akcijos atperkamos. Mūsų tikslas – sutaupyti, kai akcijos krenta, tam, kad, rinkoms nurimus, būtų galima lengviau ir greičiau grąžinti buvusią vertę. Fondo vertės kritimo mastą padėjo sumažinti ir investicijos į Baltijos šalių NT rinką. Nors rinkų kritimas šiuo laikotarpiu lėmė pensijų fondų investicijų vertės sumažėjimą, svarbu prisiminti, kad svyravimai ir finansų rinkos yra neatsiejami, o, kaip rodo istorija, po kritimo akcijų vertė įprastai grįžta į ankstesnę ar dar aukštesnę lygį.

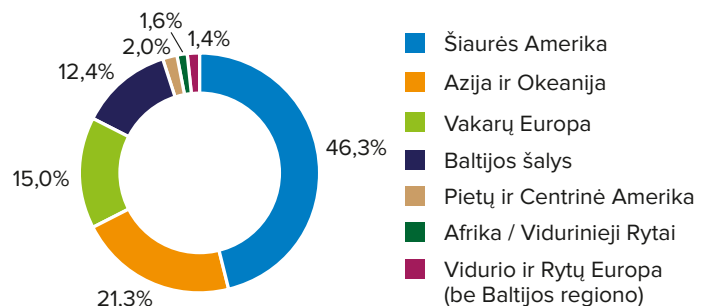
GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
I ketvirtis	-18,04 %	-20,03 %
Nuo metų pradžios	-18,04 %	-20,03 %
3 metai	0,25 %	-0,57 %
5 metai	9,63 %	11,91 %
Nuo įkūrimo	91,92 %	

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

AKTYVŲ KLASĖS

- Akcijos
- Pinigių rinkos priemonės
- Nekilnojamojo turto fondai

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynujų aktyvų vertė	11 937 566 EUR
Fondo vieneto vertė	0,556 EUR
Dalyvių skaičius	9 451
Valdymo mokestis	0,80 %
Startinis mokestis***	30 %
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 2013-01-01. Nuo 2018-07-31 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 89 % MSCI AC World Index IMI USD Net (perskaičiuotas į eurus) + 8 % MSCI Emerging Markets Net Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 3 % EONIA Total Return Index.

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovujamasi KIS arba ETF 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, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 100 eurų suma. Minimalios 100 eur sumos reikalavimas netaikomas sutartims, sudarytoms iki 2018-06-13 imtinai. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis sudarytos nuo 2018 m. birželio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, startinis mokestis nėra taikomas, jei tarp Valdymo įmonės valdomų pensijų fondų pervedamų lėšų suma yra didesnė nei 2000 EUR ir nuo sutarties įsigaliojimo kitame Valdymo įmonės valdomame pensijų fonde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių. 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 <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.