

FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į akcijas, obligacijas ir investicinius fondus, kurių investavimo kryptis – akcijos, obligacijos bei nekilnojamas turtas. Fondas rekomenduojamas vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 70 proc. akcijos.

KOMENTARAS

Trečiojo metų ketvirčio pradžioje didieji akcijų indeksai vėl pasiekė naujas aukštumas, tačiau rugsėjis dar kartą patvirtino vieno iš blogiausių mėnesių akcijų rinkose vardą. Vienas populiariausių akcijų indeksų „S&P 500“ nuo rugsėjo pradžioje pasiektos aukščiausios vertės per mėnesį krito daugiau nei 5%. Taip pat tarptautinėse rinkose jaučiamas žaliavų trūkumas ir sutrūkinėjusios tiekimo grandinės pasekmės, kurios lemia sparčiai kylančias energijos kainas ir skatina investuotojų nerimą dėl ekonomikos atsigavimo perspektyvų. Tačiau verta paminėti, kad rinkose girdima ir pozityvių naujienų – jau minėto „S&P 500“ indekso EPS rodiklis (t.y. pelnas, tenkantis vienai akcijai) praėjusį ketvirtį pasiekė naujas aukštumas, o tai rodo stabilų indeksą sudarančių įmonių augimą.

Trečio ketvirčio eigoje infliacijos rodikliai rodė kaistančią situaciją abejose Atlanto vandenyno pusėse. JAV Federalinis Rezervas toliau laikėsi įsitikinimo, kad infliacijos šuolis buvo lemtas laikino prekių paklausos ir pasiūlos disbalanso, o kol darbo rinkos situacija pilnai neatsistatė ir Covid-19 viruso delta atmaina sparčiai plinta, palūkanų normų kelti nebus skubama. Panašią žinutę siuntė ir ECB – centrinis bankas nori pasiekti 2 proc. infliaciją vidutiniame laikotarpyje, o iki tol galėtų toleruoti ir spartesnį kainų augimą. Tačiau antroje ketvirčio pusėje pradėjo ryškėti vis daugiau signalų, jog JAV obligacijų supirkimo tempo mažinimo vertėtų laukti dar šių metų lapkritį, o palūkanų kėlimo maždaug 2022 metų viduryje. Tai pasiuntė obligacijų kainas žemyn (krentant obligacijų kainoms, pajamingumai kyla), ypač ilgesnės finansinės trukmės valstybines obligacijas. Kitur pasaulyje, tokių šalių kaip Meksika, Rusija ar Čekija, centriniai bankai kėlė palūkanų normas, kovodami prieš kainų augimą ir siekdami apsaugoti vietines valiutas nuo dolerio brangimo. Mūsų valdomuose fonduose trečiąjį metų ketvirtį toliau reikšmingą investicijų dalį skyrėme vertės ir mažiausio kintamumo akcijoms, nes tikime, kad šios akcijos yra linkusios geriau pasirodyti infliacinėje ir didelių svyravimų aplinkoje. Taip pat pensijų fondas apie 30 proc. turto investuoja į nekilnojamojį turtą. Vakarų Europos NT indeksas ketvirčio pradžia pradėjo užtikrintai ir stipriai viršijo pasaulio akcijų indekso grąžą. Visgi žinios apie NT milžinio „Evergrande“ skolų problemas turėjo įtakos net ir Europos NT rinkai, todėl jau minėtas indeksas ketvirtį užbaigė žemiau nei pasaulio rinkų indeksas.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

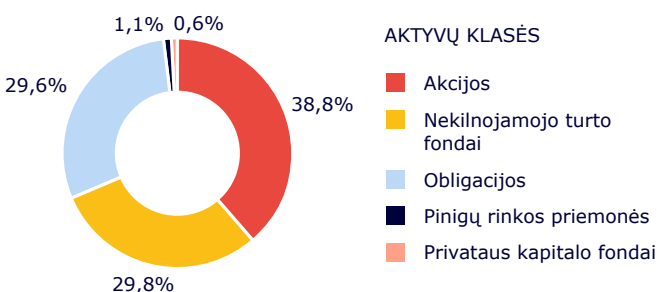
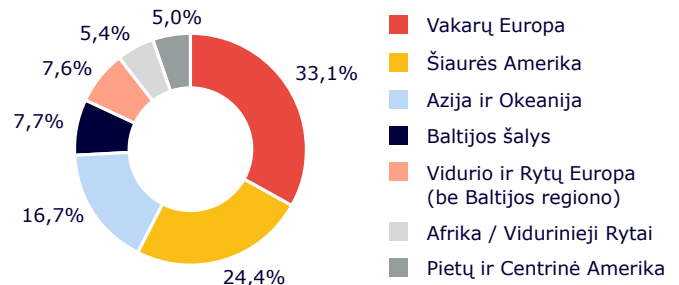

Fondas veikė nuo 2013-05-13 kaip „SWEDBANK PAPILDOMOS PENSIJOS FONDO“. „INVL Asset Management“ perėmė fondo valdymą nuo 2017 m. lapkričio 2 d. Pilną fondo istorijos grafiką galite rasti: <https://www.invl.com/lt/lt/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai/invl-apidairus>

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2021 m. III ketvirtis	-0,41 %	-0,15 %
Nuo metų pradžios	5,48 %	7,25 %
Nuo 2017 Lapkričio 2	19,77 %	25,21 %
3 metai	30,51 %	43,17 %
Nuo įkūrimo	41,64 %	93,13 %

Atkreipiame dėmesį, kad fondo praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

¹ „INVL Asset Management“ valdo fondą nuo 2017 m. lapkričio 2 d.

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO RŪŠIS

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	3 491 661 EUR
Fondo vieneto vertė	0,410 EUR
Dalyvių skaičius	1 368
Valdymo mokestis	1,50 %
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 2013-05-13. Nuo 2021-03-01 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 30 % FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Total Return Index + 28 % MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 15 % Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR + 15% J.P. Morgan EMBI Global Core Hedged EUR + 7 % MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) + 5% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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, vadovaujamosi KIS arba ETF 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.

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. Kaupiant pensijų fonduose Jūs prisiimate investavimo ir su investavimu susijusią riziką. Pensijų fondo vieneto vertė gali tiek kilti, tiek 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 fondą (INVL STABILO III 58+ / INVL Stabilus).

Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas ir susipažinti su pensijų fondo taisyklėmis, kurios yra neatsiejama papildomo savanoriško pensijų kaupimo sutarties dalis.

Pensijų išmokos fondo dalyvio pasirinkimu gali būti mokamos šiais būdais: išmokant vienu kartu (vienkartine Pensijų išmoka), reguliariai dalimis – periodine Pensijų išmoka (reguliariai dalimis konvertuojant Pensijų sąskaitoje įrašytus Fondo vienetus į pinigus ir juos išmokant), nuperkant anuitetą gyvybės draudimo įmonėje, vykdančioje gyvybės draudimą.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupti lėšas „INVL Asset Management“ valdomuose pensijų fonduose. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios reklaminio pobūdžio informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, „INVL Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.