

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį pensijų fondą. Tai nėra reklaminio pobūdžio informacija. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, kad Jums būtų lengviau suprasti investavimo į šį fondą esmę ir jam būdingą riziką. Patariame šią informaciją perskaityti, kad galėtumėte priimti pagrįstą investicinį sprendimą.

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO „INVL EXTREMO III 16+“ PENSIJŲ FONDAS

Šį pensijų fondą valdo UAB „INVL Asset Management“ (toliau – Valdymo įmonė).

TIKSLAI IR INVESTAVIMO POLITIKA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu.

Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, tokiomis kaip vyriausybės vertybiniai popieriai, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos VP, indėliai ir pan., į kuriuos investuojama likusi fondo grynųjų aktyvų dalis.

Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje netaikoma.

Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2021-03-01 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 % European Central Bank ESTR OIS Index. Sudėtinio lyginamojo indekso svariai parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją (jų rūšis, proporcijas) bei strateginį fondo investicijų paskirstymą. Visą lyginamųjų indeksų taikymo istoriją galima rasti interneto svetainėje www.invl.com.

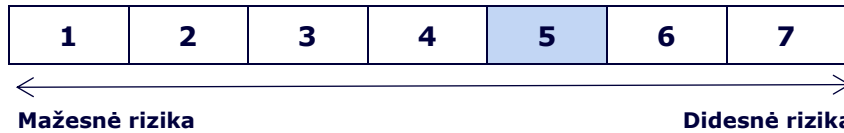
Valdymo įmonė gali savo nuožiūra rinktis konkrečias investicijas. Lyginamasis indeksas naudojamas netiesiogiai, tai reiškia, kad siekiama ne pakartoti lyginamojo indekso rezultatus, o juos pranokti.

Pensijų fondas yra rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimantiems aukštą riziką asmenims. Jis yra skirtas gyventojams, norintiems periodiškai investuojant sukaupti papildomą pensiją. Rekomenduojamas minimalus investicinių vienetų laikymo terminas – 7 metai.

Fondo pajamos nėra skirstomos dalyviams, jos yra perinvestuojamos.

Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį fonde sukauptų lėšų, Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikęs nustatytos formos prašymą. Fondo vienetų konvertavimas į pinigus ir atvirkščiai yra vykdomas kiekvieną darbo dieną. Fondo pagrindinė valiuta yra eurai.

RIZIKOS IR GRAŽOS POBŪDIS



Rizikos ir gražos indikatorius nurodo fondo rizikos ir atlygio santykį. Kuo aukščiau šioje skalėje yra fondas, tuo didesnė yra tikėtina grąža, bet ir didesnė rizika prarasti pinigus. 1-oji kategorija nereiškia, kad investicija neturi rizikos.

Rizikos kategorija yra apskaičiuota naudojant ankstesnius praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimos rizikos pobūdžio ir negarantuoja fondo ateities rezultatų. Fondas priklauso 5 kategorijai. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimo rizika yra didesnė nei vidutinė.

Skalėje nurodytas rizikos ir gražos santykio lygis nėra garantuotas bei laikui bėgant gali ir kilti, ir kristi (fondas gali būti priskirtas kitai kategorijai).

Toliau nurodytos rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos fondui ir skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Kredito rizika. Rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus.

Sandorio šalių rizika. Rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų.

Rinkos likvidumo rizika. Rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansines priemones norimu laiku už norimą kainą.

Operacinė rizika. Rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką. Naudojant išvestines finansines priemones siekiama tam tikram laikui apsidrausti nuo neigiamų rinkos pokyčių bei sumažinti nepageidaujamą rizikos veiksmų įtaką.

TAIKOMI ATSKAITYMAI

Atskaitymai, kuriuos Jūs sumokate, naudojami fondo veiklos išlaidoms padengti. Šie atskaitymai mažina tikėtiną Jūsų investicijų prieaugį.

Vienartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus:

Įmokos mokesčiai	Netaikomas
Dalies lėšų atsiėmimo mokesčiai	10 %

Tai didžiausia dalis procentais, kuri gali būti išskaičiuota iš investuotojo investuojamos pinigų sumos.

Metiniai atskaitymai nuo fondo turto:

Einamasis mokesčiai	1,27 %
---------------------	--------

Lentelėje yra pateikti didžiausi galimi mokesčiai. Kai kuriais atvejais jie gali būti mažesni – tikslus mokesčių dydžius galima sužinoti iš savo finansų patarėjo arba fondo platintojo. Einamųjų mokesčių dydis pagrįstas praėjusių metų, pasibaigusiu 2020 m. gruodžio mėn., išlaidomis – jis gali kasmet keistis. Į šį mokesčių neįskaičiuotas sėkmės mokesčiai ir su fondo turto sudaromų sandorių išlaidos, išskyrus tuos atvejus, kai fondo vardu perkant arba parduodant kito kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar akcijas, pardavimo ir (arba) išpirkimo mokesčiai yra sumokami iš fondo turto.

Mokesčiai, išskaitomi iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis:

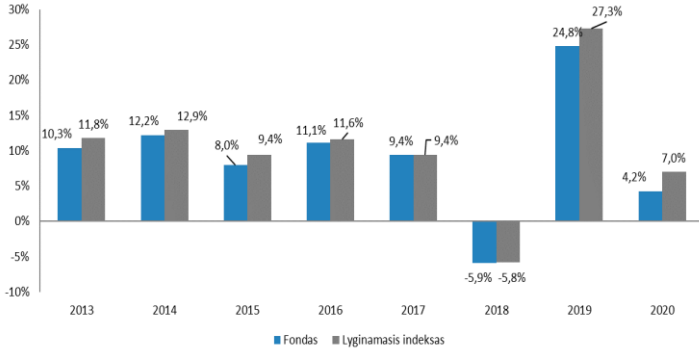
Sėkmės mokesčiai

Netaikomas

Daugiau informacijos apie taikomus mokesčius pateikta fondo taisyklėse (žr. 79, 84 ir 86 punktus), kurias galite rasti interneto svetainėje:

<https://www.invl.com/lit/lt/pensijos/archyvas-taisykles>.

PRAEITIES VEIKLOS REZULTATAI



Fondo veiklos pradžios data – 2013 m. gegužės 13 d. Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2013 m. gegužės 13 d. Praeities rezultatai apskaičiuoti eurais. Skaičiuojant fondo ankstesnės veiklos rezultatus buvo įtraukti visi mokesčiai, išskyrus vienkartinis atskaitymus, taikomus prieš investuojant ar jau investavus. Fondo praeities rezultatai rodo fondo grynujų aktyvų vertės pokytį per kalendorinius metus, kuris yra lyginamas su fondo lyginamojo indekso pokyčiu per tą patį periodą. Praeities rezultatai negarantuoja ateities rezultatų. Fondo vienetų vertė gali ir kilti, ir kristi.

AKTUALI INFORMACIJA

Fondo depozitoriumas – AB SEB bankas.

Daugiau informacijos apie fondą (taisyklės, metų ir pusmečio ataskaitas, kitą informaciją lietuvių kalba) nemokamai galima gauti įmonės klientų konsultavimo centruose, kurių aktualus sąrašas pateikiamas <https://www.invl.com/lit/lt/apie-mus/kontaktai>, kreipiantis telefonu +370 700 55 959 ar el. paštu pensijos@invl.com, interneto svetainėje www.invl.com ir pas visus fondo platintojus. Išsami informacija apie naujausią Valdymo įmonės darbuotojų atlyginimų politiką, įskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, įskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai toks komitetas yra sudarytas, yra prieinama interneto svetainėje www.invl.com, taip pat investuotojo prašymu pateikiama spausdinta kopija.

Investuotojas turi teisę pereiti į kitą Valdymo įmonės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondą. Informacija apie šią galimybę pateikta fondo taisyklėse (žr. IX skyrių), kurias galima rasti interneto svetainėje: <https://www.invl.com/lit/lt/pensijos/archyvas-taisykles>.

Fondui galioja Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymai, galintys turėti įtakos investuotojo asmeninei mokesčių situacijai. Atsakomybė už šiame dokumente pateiktą informaciją Valdymo įmonei kyla tik tuo atveju, jeigu ši informacija yra klaidinanti, netiksli ar neatitinka fondo taisyklių atitinkamose dalyse pateiktos informacijos.

Šis pensijų fondas įsteigtas Lietuvoje ir prižiūrimas Lietuvos banko Priežiūros tarnybos. UAB „INVL Asset Management“ yra licencijuojama Lietuvoje ir prižiūrima Lietuvos banko Priežiūros tarnybos.

Ši pagrindinė informacija investuotojams jos paskelbimo dieną 2021-04-07 yra tiksli.