

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 investiciniį sprendimą.

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO „INVL MEDIO III 47+“ PENSIJŲ FONDAS

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

TIKSLAI IR INVESTAVIMO POLITIKA

Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – prisiant vidutinę riziką, siekti didesnės nei vidutinė graža. Fondo investicijos tolygiai paskirstomos tarp įmonių akcijų bei su jomis susijusių investicijų ir vyriausybių, centrinių bankų išleistų ar jų garantuotų obligacijų, bankų indėlių ar įmonių obligacijų. Sudėtis: 50 proc. akcijos, 50 proc. obligacijos.

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi daugelio dalyvių ilgalaikio investavimo prielaida, todėl iki 50 procentų (fondo taisyklės numato, kad gali būti iki 70 proc.) pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiant su tuo susijusią riziką ir siekiant aukštesnio pelningumo ilguoju laikotarpiu.

Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, tokiomis kaip vyriausybių 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: 43 % MSCI AC World Index IMI USD Net (perskaičiuotas į eurus) + 10 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 7-10 Yr Bond Index + 10 % Ethical Euro Corporate Bond Index + 10 % JP Morgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe + 10 % JP Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe apdraustas Bloomberg USDEUR 6 Month Hedging Cost Index + 10 % JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Hedged EUR + 4 % 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. Nors lyginamasis indeksas yra naudojamas netiesiogiai, siekiant palyginti rezultatus, tačiau renkantis investicijas yra siekiama kiek įmanoma geriau jį pakartoti.

Pensijų fondas rekomenduojamas vidutinio amžiaus (47–58 m.) žmonėms, norintiems periodiškai investuojant sukaupti papildomą pensiją. Rekomenduojamas minimalus investicinių vienetų laikymo terminas – 5 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

1	2	3	4	5	6	7
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------


Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Rizikos ir gražos indikatorius nurodo fondo rizikos ir atlygio santykį. Kuo aukščiau šioje skalėje yra fondas, tuo didesnė yra tikėtina graža, 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 4 kategorijai. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimo rizika yra 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 nepageidaujamų rizikos veiksnių 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 mokestis	Netaikomas
Startinis mokestis*	30 %
Dalies lėšų atsiėmimo mokestis**	10 %

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 mokestį neįskaičiuotas sėkmės mokestis ir su fondo turtu sudaromų sandorių išlaidos, išskyrus tuos atvejus, kai fondo vardu perkant arba parduodant kito kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar

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

Metiniai atskaitymai nuo fondo turto:

Einamasis mokestis	1,26 %
--------------------	--------

Mokesčiai, išskaitomi iš fondo tam tikromis konkrečiomis sąlygomis:

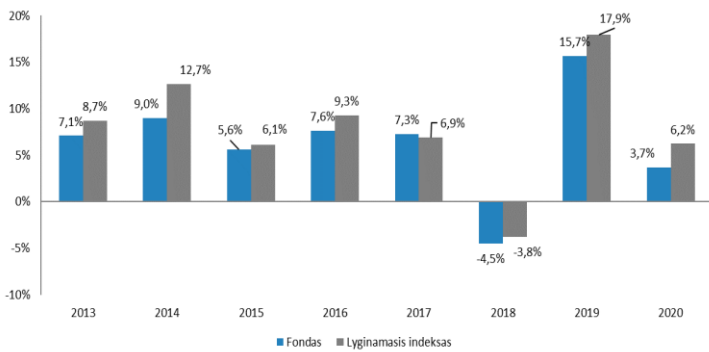
Sėkmės mokestis	Netaikomas
-----------------	------------

* Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo Dalyviu (pagal fondo taisyklių 5 punktą) mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiamas minimali 100 eurų suma. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartis įsigaliojo po 2018-06-14, ir Dalyviams, perėjusiems iš kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo. Dalyviams, perėjusiems iš kito 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 funde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių.

** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiėmamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiėmamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

akcijas, pardavimo ir (arba) išpirkimo mokesčiai yra sumokami iš fondo turto.

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>.

PRAETIES 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 grynųjų 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 (taisykles, 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 2021-12-28 yra tiksli.