

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį pensijų fondą. Tai nėra reklaminio pobūdžio informacija. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisés 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 DRASUS“ PENSIJŲ FONDAS

Ši 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. Fondo lėšos yra investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Sudėtis – iki 100 proc. akcijos. Fondas ieško ir investuoja į potencialias, neįvertintas kompanijas, turinčias geras augimo perspektyvas. Ypatingais atvejais, t. y. jei dėl situacijos rinkoje néra geresių investavimo galimybių, kol bus įsigytu planuojami instrumentai, taip pat krizių atvejais, pensijų turtas laikinai gali būti investuotas į skolos vertybinius popierius ir (ar) pinigų rinkos priemones.

Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje netaikoma.

Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2021-03-01 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 50 % MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index + 45 % MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas i EUR) + 5 % European Central Bank ESTR OIS Index. Sudėtinio lyginamojo indekso svoriai parinkti taip, kad kuo tiksliau atspindėtų fondo taisyklėse nustatytą investavimo strategiją (jų rūšis, proporcijas) bei strateginį fondo investicijų paskirstymą. Visą lyginamuojų 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.

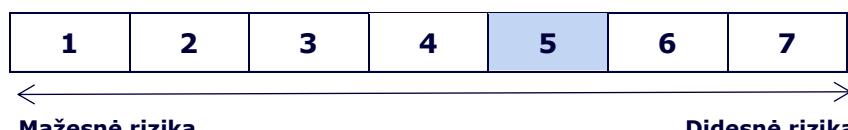
Pensijų fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimiantiems žmonėms, norintiems periodiškai investuojant sukaupti papildomą pensiją. Rekomenduojamas minimalius investicinių vienetų laikymo terminas – 7 metai.

Fondo pajamos néra skirstomos dalyviams, jos yra perinvestuojamos.

Investuotojas turi teise bet kada atsiimti visas ar dalį fonde sukauptą lėšų, Valdymo įmonei darbo dienomis ir darbo valandomis pateikės 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 grąžos indikatorius nurodo fondo rizikos ir atlygio santykį. Kuo aukšciau 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 negarantuoją fondo ateities rezultatų. Fonds priklauso 5 kategorijai. Tai reiškia, kad fondo vertės pasikeitimų rizika yra didesnė nei vidutinė.

Skalėje nurodytas rizikos ir grąžos santykio lygis néra garantuotas bei laikui bégant gali ir kilti, ir kristi (fonds gali būti priskirtas kitai kategorijai).

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

Kredito rizika. Rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popieriu 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, iškaitant 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.

Vienkartiniai atskaitymai, taikomi prieš investuojant ar jau investavus:

| | |
|--------------------------------|------------|
| Įmokos mokesčis | Netaikomas |
| Dalies lėšų atsiémimo mokesčis | 10 % |

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

Metiniai atskaitymai nuo fondo turto:

| | |
|--------------------|--------|
| Einamasis mokesčis | 2,18 % |
|--------------------|--------|

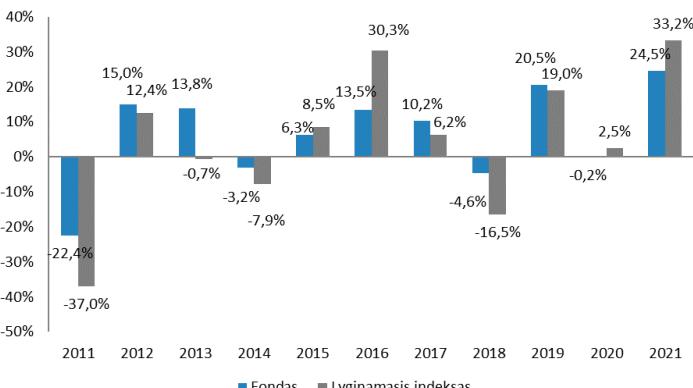
Lentelėje yra pateikti didžiausi galimi mokesčiai. Kai kuriais atvejais jie gali būti mažesni – tikslius mokesčių dydžius galima sužinoti iš savo finansų patarėjo arba fondo platintojo. Einamųjų mokesčių dydis pagrįstas praėjusių metų, pasibaigusiu 2021 m. gruodžio mén., išlaidomis – jis gali kasmet keistis. I šį mokesčių neįskaičiuotas sėkmės mokesčis ir su fondo turtu 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 konkretiomis salygomis:

Sékmės mokesčis

Netaikomas

Daugiau informacijos apie taikomus mokesčius pateikta fondo taisyklese (žr. 79, 83 ir 85 punktus), kurias galite rasti interneto svetainėje:
<https://www.invl.com/lit/lt/pensiujos/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 vienkartinius 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 negarantuoją ateities rezultatų. Fondo vienetų vertę 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 pensiujos@invl.com, interneto svetainėje www.invl.com ir pas visus fondo platintojus. Išsami informacija apie naujausią Valdymo įmonės darbuotojų atlyginimų politiką, išskaitant, bet neapsiribojant, aprašymą, kaip apskaičiuojamas atlyginimas ir kitos išmokos, taip pat asmenų, atsakingų už atlyginimo ir kitų išmokų skyrimą, tapatybės, išskaitant atlyginimų komiteto sudėtį, kai tokis 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 taisyklese (žr. IX skyrių), kurias galima rasti interneto svetainėje: <https://www.invl.com/lit/lt/pensiujos/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 2022-02-18 yra tiksliai.