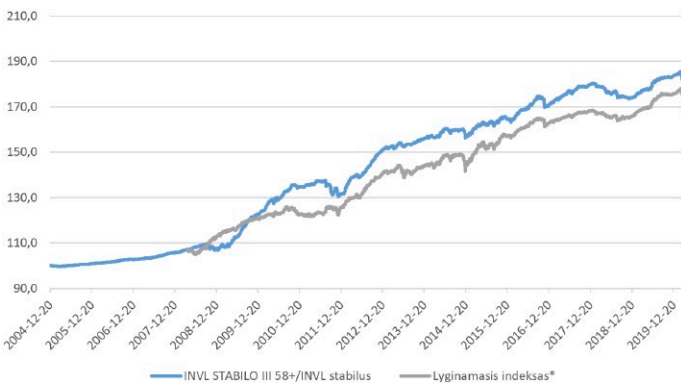


FONDO STRATEGIJA

Fondas investuoja į skolos vertybinius popierius (obligacijas) ir investicinius fondus, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra obligacijos. Fondas rekomenduojamas mažą investicinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: 100 proc. obligacijų.

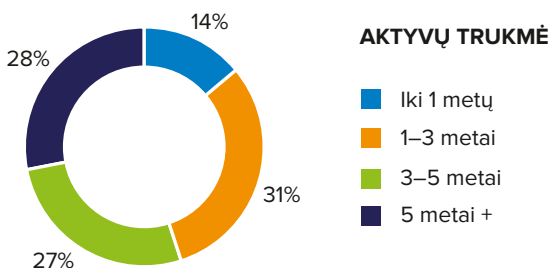
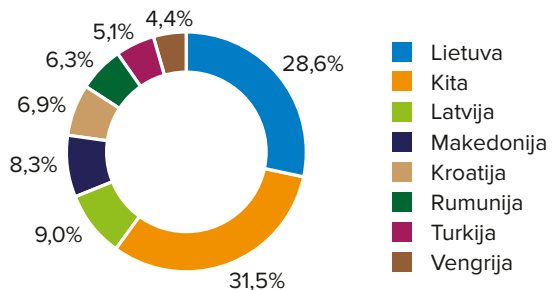
KOMENTARAS

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. Pirmąjį ketvirtį krito ir investicinio reitingo, ir rizikingų emitentų, ir valstybių, ir kompanijų obligacijų kainos, augo jų pajamingumai. 2020 m. kovą atsiimtos rekordinės lėšos iš obligacijų fondų lėmė kai kurių obligacijų pardavimą su reikšmingomis nuolaidos vien dėl grynųjų pinigų poreikio. 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. 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 ir obligacijų vertė įprastai grįžta į ankstesnį ar dar aukštesnį lygį.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRAŽŲ ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
I ketvirtis	-4,87 %	-3,93 %
Nuo metų pradžios	-4,87 %	-3,93 %
3 metai	0,50 %	2,66 %
5 metai	8,51 %	12,09 %
Nuo įkūrimo	74,85 %	

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

PASISKIRSTYMAS PAGAL TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	13 050 228 EUR
Fondo vieneto vertė	0,506 EUR
Dalyvių skaičius	3 200
Valdymo mokestis	1,00 %
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 2008-04-14. Nuo 2020-01-15 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas: 40% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr Bond Index (BERPG1 Index) + 35% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index) + 10% J.P. Morgan Corporate Emerging Markets Bond Index (CEMBI) Broad Europe Index (JCBBEURO Index), apdraudžiant Bloomberg USDEUR 6 month Hedging Cost Index (FXHCUE6M Index) + 10% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index) + 5% EONIA Total Return Index (DBDCONIA 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.

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.