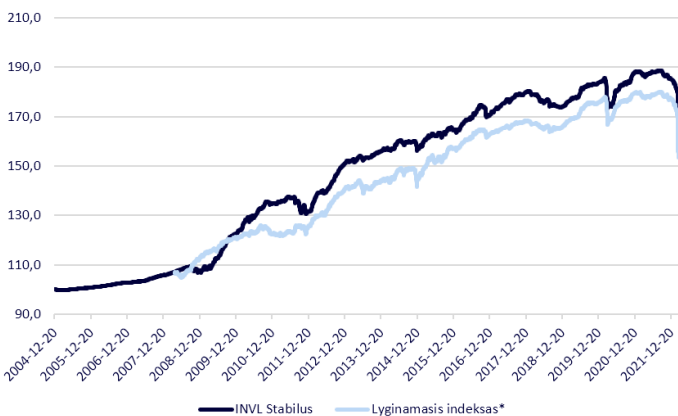


**FONDO STRATEGIJA**

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.

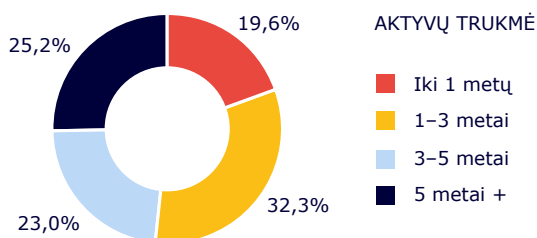
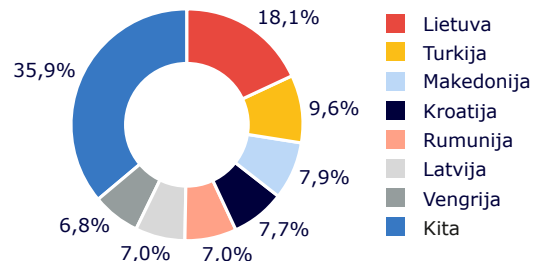
**KOMENTARAS**

Obligacijų rinkose nuo metų pradžios stebėtas stiprus išpardavimas. Jį lėmė išaugę infliacijos lūkesčiai ir vis ryškesni signalai, kad siekiant stabilizuoti padėtį, ECB ir JAV Federalinė rezervų sistema galutinai atsisakys kiekybinio skatinimo ir JAV agresyviai kels palūkanų normas. Taip pat, prasidėjus karui ir tįstant reputacinės rizikos šešėliui galima buvo stebėti kapitalo pasitraukimą iš Centrinės ir Rytų Europos regiono, tačiau mėnesio pabaigoje situacija normalizavosi ir paklausa CRE obligacijoms iš dalies atsistatė. Kalbant apie obligacijų pajamingumus, po pirmųjų mėnesių išpardavimo, 10 metų JAV valstybės obligacijų pajamingumas vėl tampa patrauklus, palyginus su JAV akcijų rinkų dividendų rodikliu ar tikėtina ilgalaikė infliacija. Taip pat, kylant pajamingumams, realios palūkanos grįžta į neutralnesnius lygius ir tai gali būti išnaudota kaip pirkimo galimybė.

**GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO**

**FONDO GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS**

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2022 m. I ketvirtis	-5,19 %	-12,39 %
Nuo metų pradžios	-5,19 %	-12,39 %
3 metai	-1,19 %	-8,39 %
5 metai	0,71 %	-5,83 %
Nuo įkūrimo	75,23 %	

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	12 090 173 EUR
Fondo vieneto vertė	0,508 EUR
Dalyvių skaičius	3 081
Valdymo mokestis	1 %
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 2022-03-03 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% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index) + 10% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU 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 nenudomos, 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.