

FONDO STRATEGIJA

Fondo lėšos investuojamos į akcijas ir investicinių fondų, kurių pagrindinė investavimo kryptis yra akcijos, vienetus. Fondas rekomenduojamas aukštesnę nei vidutinę riziką prisiimantiems žmonėms kaip papildoma investavimo priemonė, teikianti galimybę pasinaudoti mokesčių lengvata ir taip efektyviai valdyti asmeninius finansus. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

KOMENTARAS

Paskutinis 2023 metų ketvirtis išsiskyrė sparčiai augusiomis pasaulio akcijų kainomis. Mažėjanti infliacija ir švelnėjantis JAV centrinio banko (FED) tonas lėmė pozityvias finansų rinkų dalyvių nuotaikas.

Sparčiai kilo beveik visų sektorių akcijos, o pasaulio akcijų indeksas „MSCI World Index“ ketvirtį užbaigė pakilęs daugiau nei 11 proc. Stiprėjantys palūkanų normų mažinimo lūkesčiai buvo ypač palankūs nekilnojamo turto bei IT sektoriams, kurių akcijos brango sparčiausiai – daugiau nei 15 proc. per ketvirtį. Vienintelis žaliavų sektorius dėl kritusių naftos kainų fiksavo neigiamą grąžą.

Išsivysčiusių rinkų akcijos aplenkė besivystančių rinkų, o pagrindinis JAV akcijų indeksas „S&P 500“ šiemet padidėjo net 26 proc. ir metus užbaigė netoli 2022 metų sausį užfiksuoto rekordinio lygmens.

Tiesa, apie du trečdalius metinės „S&P 500“ grąžos sugeneravo vos septynios didžiosios JAV bendrovės, investuotojų vadinamos „Nuostabiųjų septynetu“ (angl. „Magnificent seven“), kurių akcijos brango sparčiausiai. Likusių 493 bendrovių akcijų kainų augimas buvo lėtesnis.

Europos akcijų indeksas „STOXX 50“ per ketvirtį pakilo beveik 10 proc., o metinis augimas siekė 23 proc. Europoje, kaip ir JAV, labiausiai augo NT ir IT sektorių akcijų kainos. Besivystančios rinkos 2023 metais atsiliko dėl nukritusios Kinijos akcijų vertės bei fiksavo daugiau nei perpus mažesnę grąžą.

Paskutinis metų ketvirtis buvo sėkmingas pensijų fondui, kuris metus užbaigė pakilęs virš 14 proc.

Teigiamą rezultatą lėmė didelė akcijų dalis fonde, bei mūsų aktyvūs sprendimai. Vienas iš jų – investicija į didžiausio Slovėnijos banko „Nova Ljubljanska“ akcijas, kuri sugeneravo 43 proc. metinę grąžą. Nedaug atsiliko bendrovės „Luka Koper“ akcijos, kurios per metus pabrango 40 procentų. Metų pabaigoje fondą papildė nauja investicija – „Tallink Grupp“ akcijos.

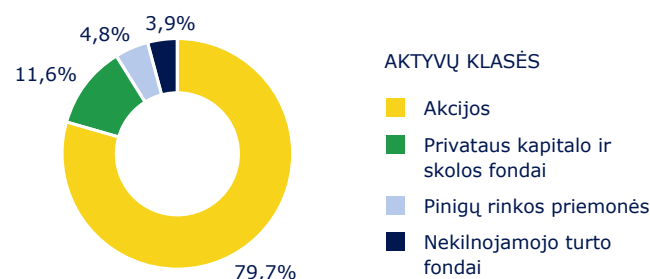
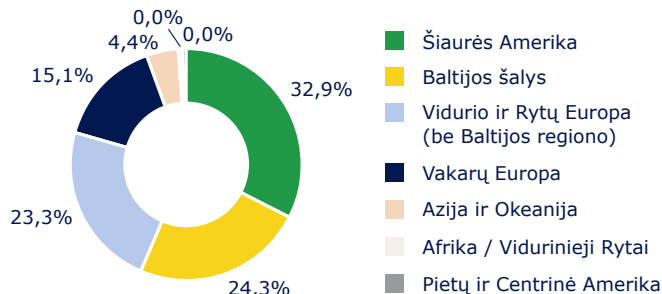
Metus užbaigėme be investicijų į Kiniją. Tai yra mūsų vertybinė pozicija neinvestuoti į nedemokratinio režimo šalis, o kartu ir rizikos valdymo priemonė, siekiant išvengti tokiose šalyse dažnai pasitaikančių investuotojams nepalankių sprendimų poveikio.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondas	Lyginamasis indeksas
2023 m. IV ketvirtis	4,19 %	14,16 %
Nuo metų pradžios	15,49 %	28,56 %
3 metai	33,71 %	44,56 %
5 metai	60,85 %	76,34 %
Nuo įkūrimo	69,95 %	

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

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO RŪŠIS

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	12 132 831 EUR
Fondo vieneto vertė	0,492 EUR
Dalyvių skaičius	4 337
Valdymo mokestis	1,50 %
Dalies išėmimo mokestis***	10 %

KONTAKTAI

UAB „SB Asset Management“, Gynėjų g. 14, Vilnius;
1813 (skambinant iš užsienio +370 37 301 337)
info@sb.lt
www.sb.lt

* Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2008-04-14. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 50 % MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index + 45 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR)+ 5 % European Central Bank ESTR OIS Index.

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiajamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovujamasi KIS arba ETF registracijos šalimi.

*** Atskaitymas už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą (nuo atsiimamos lėšų sumos) taikomas, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraejus 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 „SB 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, „SB Asset Management“ nėra atsakinga už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.