

FONDO STRATEGIJA

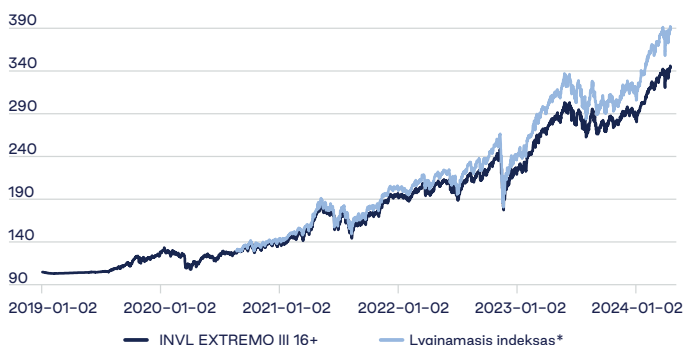
Pagrindinis šio fondo lėšų investavimo tikslas – maksimali ilgo laikotarpio fondo investicijų grąža. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas bei su jomis susijusias investicijas. Rekomenduojamas jauniems (nuo 16 metų) arba siekiantiems kuo didesnio pelningumo, prisiimantiems aukštą riziką asmenims. Sudėtis: iki 100 proc. akcijų.

KOMENTARAS

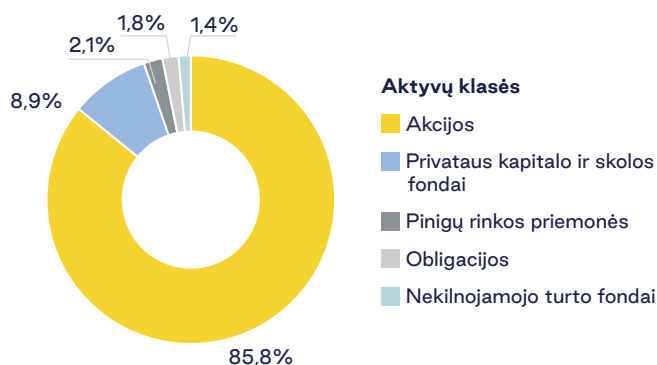
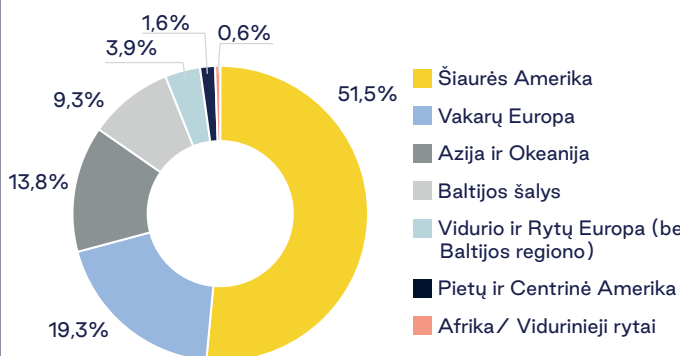
Trečiasis 2024 metų ketvirtis pasižymėjo dideliu akcijų kainų svyravimu, tačiau jo pabaigoje pagrindinių JAV indeksų reikšmės pasiekė naujus rekordus.

Ketvirtis prasidėjo teigiamomis tendencijomis, tačiau baimės dėl ekonomikos sulėtėjimo ir galimos recesijos lėmė akcijų kainų kritimą antroje liepos pusėje. Vėliau investuotojai teigiamai sureagavo į JAV centrinio banko (FED) pradėtą bazinių palūkanų normos mažinimo ciklą – rugsėjo viduryje palūkanos buvo sumažintos net 0,5 procento. Svarbu paminėti, kad skaičiuojant eurais, JAV akcijų S&P 500 indeksas per ketvirtį pakilo tik 1,8 proc., nes nemažą kilimo dalį „suvalgė“ euro atžvilgiu susilpnėjęs JAV doleris. Rinkos augimas, kuris anksčiau buvo sutelktas į „Nuostabiojo septyneto“ (angl. „Magnificent 7“) akcijas, pastaruoju metu persikėlė ir į platesnę rinką. Reikšmingai pabrango mažos kapitalizacijos akcijos. Iš atskirų sektorių galima paminėti ženkliai pabrangusias nekilnojamojo turto bendrovių akcijas, kurios yra ypač jautrios palūkanų normoms.

Pastarieji trys mėnesiai buvo sėkmingi pensijų fondai – jo vienetų kaina pasiekė rekordines aukštumas. Rugsėjo mėnesį atlikome taktinį sprendimą – investavome į Euro zonos nekilnojamojo turto ETF. Tikimės, kad bazinių euro palūkanų mažinimas lems tolesnį šio sektoriaus atsigavimą ir santykinai geresnę akcijų grąžą.

GRAFIKAS NUO FONDO ĮKŪRIMO

FONDO GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Fondo grąža	Lyginamasis indeksas*
2024 m. III ketv.	2,04%	1,69%
Nuo metų pradžios	13,86%	16,14%
3 metai	21,78%	25,87%
5 metai	55,16%	65,54%
Nuo įkūrimo	243,27%	-

PASISKIRSTYMAS PAGAL FINANSINĘ TRUKMĘ

GEOGRAFINIS PASKIRSTYMAS**

FONDO INFORMACIJA

Grynųjų aktyvų vertė	93 696 991
Fondo vieneto vertė	0,994
Dalyvių skaičius	20 764
Valdymo mokestis	0,80%
Startinis mokestis***	30%
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

LYGINAMASIS INDEKSAS*

Pensijų fondo lyginamasis indeksas pradėtas taikyti nuo 2013-01-01. Nuo 2023-11-30 taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas 85 % MSCI World IMI Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1WOIM Index) + 12 % MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (perskaičiuotas į EUR) (M1CXBRV Index) + 3 % European Central Bank ESTR OIS Index.

GEOGRAFINIS PASKIRSTYMAS**

** 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, vadovaujama KIS arba ETF registracijos šalimi.

*** Pirmuosius 12 mėnesių nuo tapimo pensijų fondo dalyviu mokamoms pensijų įmokoms taikomas 30 proc. startinis mokestis, per šį laiką negalintis viršyti 200 eurų, tačiau nuskaitomas tol, kol pasiekiami minimali 100 eurų suma. Šis mokestis taikomas tik naujiems Dalyviams, kurių sutartys sudarytos po 2015 m. spalio 14 dienos, ir dalyviams, perėjusiems iš kitos 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 fonde yra praėję daugiau nei 12 mėnesių. Kai į fondą įmokas savo darbuotojų (dalyvių) naudai perveda darbdavys, startinis mokestis, išskaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos, mokamos tiek darbdavio už darbuotoją (dalyvį), tiek paties dalyvio, nustatomas atskiru susitarimu tarp valdymo įmonės ir dalyvių darbdavio. Šis mokestis priklausys nuo kaupime dalyvaujančių darbuotojų (dalyvių) skaičiaus ir kitų aplinkybių, tačiau bet kuriuo atveju neviršys fondo taisyklėse nustatytos maksimalios atskaitymo iš kiekvienos įmokėtos pensijų įmokos ribos.

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

SVARBU ŽINOTI

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) <https://www.sb.lt/lt/privatiems/pensijos/iii-pakopos-pensiju-fondai/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 įmoneje, vykdančioje gyvybės draudimą.

Visa išdėstyta informacija yra reklaminio pobūdžio, kuri negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar kvietimas kaupiti 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.