

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ	BENDROVIŲ AKCIJOS	INVESTICINĖ GRAŽA* 2016 M., %	AKCIJŲ GRAŽA, % NUO 2014 M. BALANDŽIO 29 D.**
„Nasdaq“ Vilnius biržoje kotiruojamos akcijos	> 5 metai	Invalda INVL IVL1L <small>Nasdaq Baltic Listed</small> Grupės valdomas turtas viršijo 0,5 mlrd. eurų. Vienos pirmaujančių turto valdymo grupių Baltijos šalyse „Invalda INVL“ imonių valdomas turtas 2016 m. pabaigoje perkopė 500 mln. eurų. „INVL Asset Management“ Lietuvoje valdomų pensijų fondų turtas per 2016 m. išaugo 33,5 proc. – iki 261,6 mln. eurų, Latvijoje – 21,7 proc. iki 57,1 mln. eurų. Lietuvoje valdomų investicinių fondų turtas pernai išaugo daugiau kaip dvigubai – nuo 32,5 iki 71,5 mln. eurų, jį vis labiau augino investuotojai iš Skandinavijos ir Vokietijos. Iš viso į bendrovės valdomus investicinius fondus per 2015 m. pritrauktos užsienio investicijos siekė 2 mln. eurų, o per 2016 metus jos jau buvo 18,2 mln. eurų .	13,5	38,4
		INVL Baltic Farmland INL1L <small>Nasdaq Baltic Listed</small> Trijų ketvirčių grynasis pelnas siekė 85,7 proc. metinio plano. Investicijų į žemės ūkio paskirties žemę bendrovės „INVL Baltic Farmland“ pajamos per 2016 m. devynis mėnesius buvo 387 tūkst. eurų, grynasis pelnas siekė 257 tūkst. eurų . Bendrovės pajamos, lyginant su 2015 m. tuo pačiu laikotarpiu, padidėjo 14,2 proc., o grynasis pelnas sumažėjo 4,8 proc. „INVL Baltic Farmland“ per 2016 m. tris ketvirčius uždirbtos pajamos sudarė 73 proc. bendrovės metinio plano (530 tūkst. eurų), o grynasis pelnas – 85,7 proc. metinio plano (300 tūkst. eurų).	17,5	15,5
		INVL Baltic Real Estate INR1L <small>Nasdaq Baltic Listed</small> Gavo UTIB licenciją. Investicijų į nekilnojamąjį turtą bendrovei „INVL Baltic Real Estate“ Lietuvos bankas 2016 m. gruodžio 22 dieną suteikė uždarąjo tipo investicinės bendrovės (UTIB) licenciją . UTIB „INVL Baltic Real Estate“ veiks iki 2046 m. gruodžio 22 dienos, su galimybe šį terminą pratęsti dar 20 metų. UTIB statusą gavusios bendrovės valdymą perėmė bendrovė „INVL Asset Management“. Jos suformuotas investicinis komitetas priims sprendimus dėl UTIB „INVL Baltic Real Estate“ investicijų bei veiklos organizavimo.	11,9	23,7
		INVL Technology INC1L <small>Nasdaq Baltic Listed</small> Steigia įmonę Bangladeše. 2016 m. viduryje UTIB licenciją gavusios investicijų į informacijos technologijų verslus bendrovės „INVL Technology“ valdomos įmonės plečia tarptautinę veiklą. Jau antrus metus Bangladeše projektus vykdanči NRD įmonių grupė ir NRD CS (kibernetinės gynybos įmonė) 2016 m. rudenį pradėjo naujos bendrovės „ NRD Bangladesh Ltd “ steigimą. Įsteigus naują bendrovę, „INVL Technology“ valdomos įmonės turės atstovybes devyniose pasaulio šalyse. Iki šiol jos buvo įsikūrusios Lietuvoje, Latvijoje, Estijoje, Moldovoje, Norvegijoje, Tanzanijoje, Ruandoje ir Ugandoje.	-12,4	19,4

* Investicinė graža – tai akcijų kainos pokytis vertybinių popierių biržoje. „INVL Baltic Farmland“ ir „INVL Baltic Real Estate“ graža vertinama įtraukus išmokėtus dividendus.

** Vertinama nuo bendrovių „INVL Baltic Farmland“, „INVL Technology“, „INVL Baltic Real Estate“ atskyrimo nuo „Invaldos INVL“ ir šių bendrovių veiklos pradžios.

■ Investicinė graža, %

„INVL Asset Management“ investiciniai fondai

Strategija grįžo uždirbtu pelnu. 2016 m. besivystančių rinkų akcijų bei obligacijų kainas kėlė atsigaunanti naftos kaina bei pagrindinių pasaulio centrinių bankų vykdoma „pigų pinigų“ politika. Tarp bendrovės investicinių fondų labiausiai tuo pasinaudojo aukščiausią gražą pasiekęs „INVL Rusijos TOP 20 subfondas“. Aukšta dviženklė graža nuo metų pradžios išsiskyrė ir „INVL Baltijos fondas“. Metų viduryje įvykęs „Brexit“ neigiamai paveikė Centrinės Europos akcijas, – tai atsiliepė „INVL besivystančios Europos be Rusijos TOP 20 subfondo“ rezultatams, tačiau metų pabaigoje fondo rezultatas išliko teigiamas. Į saugesnę turto klasę orientuoti obligacijų fondai, nepaisant antroje metų pusėje įvykusių JAV prezidento rinkimų rezultatų, kuriuos sekė „išsipardavimas“ besivystančių rinkų obligacijų rinkose, taip pat uždirbo pelno. Liepą investuoti pradėjęs „INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas“ iki metų pabaigos uždirbo 4,5 proc. Šio fondo lėšos investuojamos į obligacijas pasaulio mastu, jame iki 2018 m. netaikomi platinimo ir valdymo mokesčiai.

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ	INVESTICINIAI FONDAI	2016 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %	DAUGIAU INFORMACIJOS
Investicinis fondas	3-5 metai	INVL besivystančios Europos be Rusijos TOP 20 subfondas 	1,7 5,5	44,9 1,5	„INVL Asset Management“: Vilniuje: Gynėjų g. 14 („Vilniaus vartai“); Kaune: Savanorių pr. 349; Klaipėdoje: Naujoji Uosto g. 8-309. Tel.: 8 700 55 959 El. paštas: info@invl.com www.invl.com
		INVL Rusijos TOP 20 subfondas 	74,9 57,5	39,4 2,5	
		INVL Baltijos fondas 	26,5 22,7	41,7 80,0	
	2 metai	INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas 	4,5 -2,2	Fondas veikia nuo 2016-07-01	
1-3 metai	INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas 	5,4 7,0	Fondas veikia nuo 2016-07-01		

„INVL Asset Management“ pensijų fondai

Išlaikė lyderių pozicijas daugumoje kategorijų. „INVL Asset Management“ pensijų fondai per 2016 m. pasiekė teigiamų rezultatų. Metų vidurio „Brexit“ sukrėtimas akcijų rinkose truko neilgai – ženklėnę korekciją lėmė tik Europos akcijoms, o Donaldo Trumpo pergalė JAV prezidento rinkimuose akcijų rinkose buvo sutikta palankiai. JAV centrinio banko gruodžio sprendimas padidinti bazines palūkanas trumpam įnešė sumaištį obligacijų rinkoje, bet į didesnę rinkos korekciją tai neišsivystė. 2016 metais geriausiai sekėsi aukštesnės rizikos turtui: „INVL Asset Management“ pensijų fondams didžiausią gražą uždirbo investicijos į besivystančių rinkų akcijas. Remiantis Lietuvos banko skelbiamais 2016 m. šalies pensijų fondų rezultatais, „INVL Asset Management“ pensijų fondai daugumoje kategorijų pirmavo ir pagal 2016 metų, ir pagal pastarųjų penkerių metų rezultatus.

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMAS AMŽIUS	PENSIJŲ FONDAI	2016 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %	INVESTICINĖ GRAŽA, % LYGINAMASIS INDEKSAS, %
II pakopos pensijų fondas	58-65 metai	INVL STABILO II 58+ 	0,6 1,4	24,1 13,5	■ Investicinė graža, % ■ Lyginamasis indeksas, %
	53-57 metai	INVL MEZZO II 53+ 	6,2 8,0	40,1 36,3	
	47-52 metai	INVL MEDIO II 47+ 	7,7 9,3	46,7 57,9	
	16-46 metai	INVL EXTREMO II 16+ 	11,2 11,6	64,6 70,1	

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMAS AMŽIUS	PENSIJŲ FONDAI	2016 M. %	PASTARIEJI 5 METAI, %	DAUGIAU INFORMACIJOS
III pakopos pensijų fondas	58-65 metai	<u>INVL STABILO III 58+</u>	3,9 3,8	29,9 29,4	
	47-57 metai	<u>INVL MEDIO III 47+</u>	7,6 9,3	44,8 n/a	
	16-46 metai	<u>INVL EXTREMO III 16+</u>	11,1 11,6	61,8 n/a	
	16-46 metai	<u>INVL III AKCIJU</u>	13,5 30,3	52,9 45,4	

Fondo investicinė grąža – fondo vieneto vertės pokytis per atitinkamą laikotarpį. Juo atsižvelgiama į visus taikomus atskaitymus, išskyrus atskaitymus nuo įmokų, dėl to grynoji grąža yra mažesnė. Praeities rezultatai negarantuoja, kad tokie patys ar panašūs rezultatai bus ir ateityje, o fondo vieneto vertė gali ir kilti, ir kristi, tad Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Valdymo įmonė investicijų pelningumo negarantuoja.

Lyginamasis indeksas – tai rodiklis, su kurio kintančia reikšme lyginama fondo investicijų portfelio investicijų grąža.

Informacijos šaltinis: www.invl.com, www.invaldainvl.com, www.invlbalticrealestate.com, www.invltechnology.com, www.invlbalticfarmland.com, Lietuvos bankas.

Jei nenurodoma kitaip, pateikiami 2016 m. gruodžio 31 d. rezultatai.

SVARBU ŽINOTI

Visa čia išdėstyta informacija yra informacinio ir (ar) reklaminio pobūdžio ir negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar raginimas investuoti į UAB „INVL Asset Management“ valdomus fondus ar minimų bendrovių akcijas. Pateikiama informacija negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas. Nors šios informacijos turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie yra laikomi patikimais, UAB „INVL Asset Management“ ir kitos minimos bendrovės nėra atsakingos už šios informacijos netikslumus, pasikeitimus, taip pat ir nuostolius, kurių gali atsirasti, kai investicijos grindžiamos šia informacija.

Kaupdami pensijų fonduose ir investuodami į „INVL Asset Management“ valdomus kolektyvinio investavimo subjektus Jūs prisiimate su investavimu susijusią riziką. Investicijų vertė gali ir kilti, ir kristi, Jūs galite atgauti mažiau nei investavote. Investicijų praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis. Valdymo įmonė negarantuoja fondų pelningumo. Fondų investicijas į užsienio rinkas veikia ir užsienio valiutos kurso pokyčiai, ir tai gali ir teigiamai, ir neigiamai lemti fondų vertės kitimą. Prieš priimdami sprendimą investuoti, turite patys ar padedami investicijų konsultantų įvertinti visas su investavimu susijusias rizikas, taikomus atskaitymus bei atidžiai perskaityti su investavimu susijusius dokumentus – fondo prospektą, taisykles, pagrindinės informacijos dokumentą ir kitus dokumentus.

Atkreipiame dėmesį, kad investuotojo teisė pareikalauti išpirkti jam priklausančius uždarojo tipo kolektyvinio investavimo subjekto („INVL Technology“ ir „INVL Baltic Real Estate“) investicinius vienetus ar akcijas yra apribota.

Dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija yra proporcingai mažinama Valstybinio socialinio draudimo pensijų įstatymo nustatyta tvarka. Dėl papildomos iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokamos pensijų įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas. Sudaryta II pakopos pensijų kaupimo sutartis negali būti nutraukta, išskyrus pirmą kartą sudarytą II pakopos pensijų kaupimo sutartį, kurią dalyvis turi teisę vienašališkai nutraukti per 30 kalendorinių dienų nuo sutarties sudarymo, apie tai raštu pranešęs pensijų kaupimo bendrovei. Už pensijų kaupimą pensijų fonduose bei investavimą į investicinius fondus yra atskaitomi fondo taisyklėse (o investicinių fondų atveju – ir prospektuose) nurodyti mokesčiai.

Išmoką (vienkartinę, periodinę ar anuiteto) iš II pakopos pensijų fondo bus galima gauti tik sulaukus senatvės pensijos amžiaus arba kai asmeniui bus paskirta išankstinė senatvės pensija pagal Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijų išankstinio mokėjimo įstatymą. Už pensijų fonde sukauptas lėšas, sukauptus tam tikrą sumą, bus privaloma įsigyti periodinę pensijų išmoką, mokamą iki gyvos galvos – pensijų anuitetą.

Teisė į pensijų išmoką (vienkartinę, periodinę ar anuiteto) iš III pakopos pensijų fondo įgyjama likus 5 metams iki senatvės pensijos amžiaus valstybinei socialinio draudimo senatvės pensijai gauti arba kai asmeniui paskiriama išankstinė senatvės pensija pagal Lietuvos įstatymus. Pensijų išmokų rūšys, jų pasirinkimo galimybės yra numatytos Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme. Daugiau apie išmokas iš III pakopos pensijų fondų – bendrovės svetainėje www.invl.com, skiltyje „Svarbu žinoti“: „Reglamentai ir tvarkos“. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti www.invl.com/lit/lt/pensijos arba www.lb.lt/pensiju_anuitetas.

Daugiau informacijos apie UAB „INVL Asset Management“ valdomus pensijų ir investicinius fondus, jų lyginamuosius indeksus, pensijų ir investicinių fondų taisykles, investicinių fondų prospektus, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentus, metines ataskaitas, valdymo įmonės periodines ataskaitas, su investavimu į fondus susijusias rizikas ir taikomus mokesčius galite rasti interneto svetainėje www.invl.com.

Naujausia informacija apie minimų bendrovių akcijas, prekybą jomis, emisijų projektus ir jiems prilyginamą informaciją galite rasti šių bendrovių interneto svetainėse www.invl.com, www.invaldainvl.com, www.invlbalticrealestate.com, www.invltechnology.com, www.invlbalticfarmland.com.