



„INVALIDOS INVL“ GRUPĖS INVESTICINIŲ PRODUKTŲ APŽVALGA

2019 M. I KETVIRTIS

Grupės valdomas turtas: **675 mln. eurų** | Grupės įmonių klientų skaičius: **200 tūkst.**

AKCIJOS

■ Investicinė grąža, %

REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ	BENDROVIŲ AKCIJOS	INVESTICINĖ GRĄŽA*, % 2019 M. I KETVIRTIS	INVESTICINĖ GRĄŽA, % NUO 2014 M. BALANDŽIO 29 D.**
> 5 metai	IVL1L Nasdaq Baltic Listed Invalda INVL	12,8	90,0
	INR1L Nasdaq Baltic Listed INVL Baltic Real Estate	3,3	68,8
	INC1L Nasdaq Baltic Listed INVL Technology	7,6	5,2
	INL1L Nasdaq Baltic Listed INVL Baltic Farmland	2,3	30,9

* Investicinė grąža – tai akcijų kainos pokytis vertybinių popierių biržoje. „INVL Baltic Farmland“ ir „INVL Baltic Real Estate“ grąža 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.

„INVL ASSET MANAGEMENT“ INVESTICINIAI FONDAI

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ		2019 M. I KETVIRTIS, %	PASTARIEJI 5 METAI, %
1–2 metai	INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	2,2 2,8	15,1 23,4
2–3 metai	INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	3,5 5,8	Fondas veikia nuo 2016-07-01
3–5 metai	INVL Baltijos fondas	6,0 7,0	46,2 55,8
Daugiau kaip 5 metai	INVL Rusijos TOP 20 subfondas	13,3 14,6	51,8 19,9
	INVL besivystančios Europos be Rusijos TOP 20 subfondas	5,0 4,1	12,2 2,3
	INVL absoliučios grąžos subfondas	5,41 14,60	Fondas veikia nuo 2018-01-22

„INVL ASSET MANAGEMENT“ PENSIJŲ FONDAI

II PAKOPOS FONDAI (VEIKĖ PAGAL TAM TIKRĄ INVESTAVIMO STRATEGIJĄ IKI 2019 M. VASARIO)

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

REKOMEN- DUOJAMAS AMŽIUS		2019 M. I KETVIRTIS***, %	PASTARIEJI 5 METAI***, %
16-46 metai	INVL EXTREMO II 16+	7,1 8,0	55,5 56,4
47-52 metai	INVL MEDIO II 47+	4,0 4,9	35,7 41,9
53-57 metai	INVL MEZZO II 53+	2,6 3,6	21,3 29,7
58-65 metai	INVL STABILO II 58+	0,2 0,4	7,8 6,3

*** Rezultatai pateikiami iki 2019 m. sausio 31 d.

Nuo 2019 metų Lietuvoje II pakopos pensijai kaupiami gyvenimo ciklo pensijų fonduose. Dėl to galimybė pradėti kaupti šiuose fonduose sustabdyta 2019 m. sausio 24 dieną, o jame iki šios datos kaupę dalyviai perkelti į atitinkamą gyvenimo ciklo fondą, atsižvelgiant į jų gimimo datą. Fondai investicinę veiklą vykdė iki 2019 m. sausio 31 dienos.

II PAKOPOS GYVENIMO CIKLO PENSIJŲ FONDAI (VEIKIA NUO 2019 M. PRADŽIOS, KLIENTŲ LĖŠOS PERKELTOS 2019 M. VASARIO 1 D.)

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

„INVL Asset Management“

PAGAL GIMIMO DATĄ	REKOMENDUOJAMAS FONDAS	2019 M. I KETVIRTIS, %	PASTARIEJI 5 METAI, %
Gimusių iki 1954 m.	INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	2,7	3,3
1954-1960	INVL pensija 1954-1960	3,0	3,3
1961-1967	INVL pensija 1961-1967	6,8	7,8
1968-1974	INVL pensija 1968-1974	10,4	11,9
1975-1981	INVL pensija 1975-1981	10,6	12,0
1982-1988	INVL pensija 1982-1988	10,0	12,0
1989-1995	INVL pensija 1989-1995	10,4	12,0
1996-2002	INVL pensija 1996-2002	10,2	12,0

Veikia nuo 2019-01-02

III PAKOPOS PENSIJŲ FONDAI

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

„INVL Asset Management“

REKOMENDUOJAMAS AMŽIUS	FONDAS	2019 M. I KETVIRTIS, %	PASTARIEJI 5 METAI, %
16-46 metai	INVL drąsus	8,7	42,3
47-57 metai	INVL apdairus	8,8	22,3
58-65 metai	INVL STABILO III 58+ / INVL stabilus	1,9	13,2
16-46 metai	INVL EXTREMO III 16+	12,4	55,5
47-52 metai	INVL MEDIO III 47+	7,2	36,2

Fondo investicinė grąža – fondo vieneto vertės pokytis per atitinkamą laikotarpį. Juo atsižvelgiama į atskaitymus nuo turto, tačiau neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų, dėl to grynoji grąža yra mažesnė. Antros pakopos pensijų fonduose nuo 2017 m. sausio 1 d. atskaitymai nuo įmokų nebetaikomi. 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.

INFORMUOTIESIEMS INVESTUOTOJAMS SKIRTI INVESTICINIAI FONDAI

■ Investicinė grąža, %

FMJ „INVL Finasta“

FONDAS	VEIKLOS PRADŽIA	INVESTICINĖ GRĄŽA NUO VEIKLOS PRADŽIOS, %	INVESTICINĖ GRĄŽA*, % 2019 M. I KETVIRTIS
INVL Baltic Sea Growth Capital Fund	2018 m. spalio	N/A	N/A
INVL Baltijos miškų fondas I	2017 m. vasaris	29,4	N/A
Mundus Bridge Finance	2015 m. gegužė	39,8	2,0
INVL Special Opportunities Fund	2018 m. liepa	3,0	-6,6
Mundus Mezzanine I	2019 m. vasaris	N/A	N/A

Neplatinamas viešai

Uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtas sudėtinis investicinis fondas „INVL Alternative Assets Umbrella Fund II“ ir jo subfondas „INVL Partner Energy and Infrastructure Fund“ veikia nuo 2017 m. lapkričio.

**** Rezultatas pateikiamas iki 2018-12-31.

Fondo investicinė grąža – fondo vieneto vertės pokytis per atitinkamą laikotarpį.



PROFESIONALIEMS INVESTUOTOJAMS SKIRTI FONDAI

FONDAI	Į KĄ INVESTUOJA	PLATINA
INVL Baltic Sea Growth Fund	2019 m. vasarį pabaigus pirmąjį fondo platinimą pritraukta 106 mln. eurų, o „INVL Baltic Sea Growth Fund“ tapo didžiausiu privataus kapitalo investiciniu fondu Baltijos šalyse. Vasario pabaigoje fondas baigė sveikatos priežiūros įstaigų tinklo „InMedica“ 70 proc. akcijų įsigijimo sandorį. Fondas siekia suformuoti diversifikuotą Baltijos jūros regiono bendrovių portfelį ir orientuojasi į plėtos kapitalo, įmonių išpirkimo ir „investuok ir vystyk“ investicijas.	„INVL Asset Management“

„Invalidos INVL“ grupė taip pat priklauso Latvijoje veikianti turto valdymo bendrovė „INVL Asset Management“, valdanti pensijų fondus, investicinius portfelius ir alternatyvų turą.

Informacijos šaltinis: www.invl.com, www.invaldainvl.com, www.invlbalticrealestate.com, www.invltechnology.lt, www.invlbalticfarmland.com, www.mundus.lt, [Lietuvos bankas](#). Jei nenurodoma kitaip, pateikiami 2019 m. kovo 31 d. rezultatai.

SVARBU ŽINOTI

Visa čia išdėstyta informacija yra informacinio ir (arba) reklaminio pobūdžio ir negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, pasiūlymas ar raginimas investuoti į UAB „INVL Asset Management“ ir (arba) UAB „Mundus“ turto valdymo bendrovės 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 susijusių 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. Su II pakopos pensijų fondų pakeitimais dėl 2019 m. reformos galite susipažinti reforma.invl.com.

Investuotojo teisė pareikalauti išpirkti jam priklausančius uždarojo tipo kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar akcijas yra apribota. Informuotiesiems investuotojams skirti investiciniai produktai yra skirti asmenims, tenkinantiems informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme numatytus reikalavimus. Įsigyti tokių fondų vienetų gali tik informuotojo investuotojo kriterijus atitinkantys investuotojai, o investuotojo teisė pareikalauti išpirkti jam priklausančius investicinius vienetus iš uždarojo tipo fondo yra apribota (iš UAB „Mundus“ turto valdymo bendrovės valdomo fondo – iš dalies apribota). Uždarojo tipo sudėtinio informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo „INVL Alternative Assets Umbrella Fund“ ir jo subfondo „INVL Baltijos miškų fondas I“ taisyklės bei prospektas yra paskelbti interneto svetainėje www.invl.com, atvirojo tipo informuotiesiems investuotojams skirto investicinio fondo „Mundus Bridge Finance“ taisyklės ir prospektas – www.mundus.lt.

Profesionaliesiems investuotojams skirti investiciniai produktai yra skirti asmenims, tenkinantiems profesionaliesiems klientams LR finansinių priemonių rinkų įstatymo numatytus reikalavimus.

Priename, kad dalyvaujantiems II pakopos pensijų kaupime, valstybinio socialinio draudimo senatvės pensija už laikotarpį iki 2018 m. gruodžio 31 d. yra proporcingai mažinama įstatymų numatyta tvarka, išskyrus atvejį, kuomet dalyvaujantys pensijų kaupime iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. pasinaudos teise nutraukti pensijų kaupimą – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nebus taikomas. 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. Asmenys, dalyviais tapę iki 2018 m. gruodžio 31 d., nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. turės teisę nutraukti dalyvavimą pensijų kaupime arba stabdyti pensijų įmokų pervedimą į pensijų fondą. Už pirmą pensijų fonduose bei investavimą į investicinius fondus atskaitomi fondo taisyklėse (o investicinių fondų atveju – ir prospektuose) nurodyti mokesčiai. Išmoką (vienkartinę, periodinę ar anuitetą) 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 anuitetą) 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 įstatymus. Pensijų išmokų rūšys, jų pasirinkimo galimybės yra numatytos Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme. Daugiau apie išmokas iš III pakopos pensijų fondų – www.invl.com, skiltyje „Svarbu žinoti“: „Reglamentai ir tvarkos“, „Svarbūs dokumentai“. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti www.invl.com, skiltyse „II pakopos gyvenimo ciklo pensijų fondai“ ir „III pakopos pensijų fondai“ arba www.lb.lt. Daugiau informacijos apie pensijų kaupimą galite rasti puslapiuose www.lb.lt ir www.sodra.lt.

Daugiau informacijos apie „INVL Asset Management“ valdomus pensijų ir investicinius fondus, jų lyginamuosius indeksus, pensijų ir investicinių fondų taisykles, pensijų fondų investavimo strategijas, investicinių fondų prospektus, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentus, metines ataskaitas, valdymo įmonės periodines ataskaitas, su investavimu į fondus susijusias rizikas ir taikomus mokesčius galite rasti www.invl.com. Naujausią informaciją apie minimų bendrovių akcijas, prekybą jomis, emisijų projektus ir jiems prilyginamą informaciją galite rasti šių bendrovių interneto svetainėse www.invaldainvl.com, www.invlbalticrealestate.com, www.invltechnology.lt, www.invlbalticfarmland.com.

„INVL Asset Management“

Vilniuje: Cynėjų g. 14 („Vilniaus vartai“); Kaune: Jonavos g. 7; Klaipėdoje: Minijos g. 19. Tel.: 8 700 55 959. El. paštas: info@invl.com, www.invl.com.