

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ	BENDROVIŲ AKCIJOS	INVESTICINĖ GRAŽA* 2015 M., %	INVESTICINĖ GRAŽA, % NUO 2014-04-29 IKI 2015-12-31**	RINKOS VERTĖ 2015-12-31	
„Nasdaq“ Vilnius biržoje kotiruojamos akcijos	> 5 metai	INVL Technology	36,4	36,4	24,5 mln. eur	
		„INVL Technology“ investuoja į IT įmones. Investicijų į informacinių technologijų verslus bendrovė „INVL Technology“ 2015 m. uždirbo 2,49 mln. eurų grynojo pelno. Naują 10 mln. eurų akcijų emisiją pernai liepą išplatinusi bendrovė investavo į „Etroniką“, šiemet planuoja užbaigti „Algoritmų sistemų“ įsigijimo sandorį. Išplatinus akcijų emisiją, iki 2015 m. pabaigos „INVL Technology“ akcijos pabrango 21,8 proc. iki 2,01 euro.				
		INVL Baltic Real Estate	20,0	10,5	15,6 mln. eur	
		„INVL Baltic Real Estate“ išplatino akcijų emisiją. Investicijų į nekilnojamąjį turtą bendrovė „INVL Baltic Real Estate“ 2016 m. kovą išplatino naują 9 mln. eurų akcijų emisiją. Bendrovė, valdanti komercinės paskirties nekilnojamąjį turtą Lietuvoje ir Latvijoje, planuoja 8 proc. siekiamą metinę grąžą. Kasmet planuojama akcininkams mokėti ne mažiau kaip 0,012 euro dividendų akcijai.				
		INVL Baltic Farmland	5,7	-3,0	9,5 mln. eur	
		„INVL Baltic Farmland“ planuoja mokėti dividendus. Investicijų į žemės ūkio paskirties žemę bendrovė „INVL Baltic Farmland“ per 2015 m. gavo 460 tūkst. eurų pajamų bei uždirbo 838 tūkst. eurų audituoto grynojo pelno. Akcininkams siūloma išmokėti 217 tūkst. eurų dividendų arba po 0,066 euro akcijai – 10 proc. daugiau nei pernai.				
		Invalda INVL	12,9	21,4	40,3 mln. eur	
„Invalda INVL“ grupė išplėtė investavimo galimybes. Viena didžiausių turto valdymo grupių Baltijos šalyse „Invalda INVL“ pernai uždirbo 4,5 mln. eurų grynojo konsoliduoto pelno. Bendrovė pernai sustiprino turto valdymo verslą – susijungus „INVL Asset Management“ su „MP Pension Funds Baltic“ šiuo metu šalies gyventojams ir instituciniams investuotojams siūlo plačias investavimo galimybes.						

Investicinė grąža, %

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

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

„INVL Asset Management“ investicinius fondus rinkosi kas antras rinkos dalyvis. Lietuvos banko 2015 m. pabaigos duomenimis, bendrovė pirmavo Lietuvoje pagal investicinių fondų dalyvių skaičių užimdama net 47 proc. rinkos. Investuojant Vidurio ir Rytų Europos akcijų bei obligacijų rinkose sukauptą patirtį bendrovės investicijų valdytojai taiko valdydami tarptautiniu mastu pripažintus investicinius fondus.

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ	INVESTICINIAI FONDAI	2015 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %	DAUGIAU INFORMACIJOS
Investicinis fondas	3-5 metai	INVL besivystančios Europos be Rusijos TOP 20 subfondas	2,1 -11,4	-0,7 -31,2	INVL Asset Management: Vilniuje: Gynėjų g. 14 („Vilniaus vartai“); Kaune: Savanorių pr. 349; Klaipėdoje: Naujoji uosto g. 8-309.
		INVL Rusijos TOP 20 subfondas	17,2 6,7	-38,4 -47,7	
		INVL Baltijos fondas	7,6 11,3	-10,1 19,6	
	2-3 metai	INVL lankščiosios strategijos subfondas	-1,9 3,0	-5,4 29,9	
1-3 metai	INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	6,6 9,7	27,8 29,5		

Į kaupiančiųjų amžių orientuoti „INVL Asset Management“ pensijų fondai rinkoje 2015 m. išsiskyrė trumpalaikiais ir ilgalaikiais rezultatais. Remiantis Lietuvos banko paskelbta informacija, pagal pernai pasiektą grąžą „INVL Asset Management“ valdomi II pakopos fondai užėmė pirmąsias vietas tarp mažos akcijų dalies ir akcijų pensijų fondų bei antrąsias vietas tarp konservatyvaus investavimo ir vidutinės akcijų dalies pensijų fondų, o III pakopos pensijų fondai pirmavo visose kategorijose. Vertinant šalies pensijų fondų vidutinę metinę grąžą per praėjusius penkerius metus, bendrovės fondai pirmavo dviejose II pakopos ir visose III pakopos kategorijose.

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMAS AMŽIUS	PENSIJŲ FONDAI	2015 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %	Tel.: 8 700 55 959 El. paštas: info@invl.com www.invl.com
II pakopos pensijų fondas	58-65 metai	INVL STABILO II 58+	2,3 1,2	24,3 13,4	
	53-57 metai	INVL MEZZO II 53+	7,6 5,4	25,4 13,1	
	47-52 metai	INVL MEDIO II 47+	5,8 6,1	27,3 39,3	
	16-46 metai	INVL EXTREMO II 16+	8,3 9,4	34,2 43,1	

INVESTICINIS PRODUKTAS	REKOMENDUOJAMAS AMŽIUS	PENSIJŲ FONDAI	2015 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %	DAUGIAU INFORMACIJOS
III pakopos pensijų fondas	58-65 metai	<u>INVL STABILO III 58+</u>	4,6 8,0	22,1 28,2	
	47-52 metai	<u>INVL MEDIO III 47+</u>	5,6 6,1	24,2 Taikomas nuo 2013-01-01	
	16-46 metai	<u>INVL EXTREMO III 16+</u>	8,0 9,4	31,0 Taikomas nuo 2013-01-01	
	16-46 metai	<u>INVL III AKCIJŲ</u>	6,3 8,5	4,5 -29,7	

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

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. 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.invaldalt.com, www.invlbalticrealestate.com, www.invltechnology.lt, www.invlbalticfarmland.lt, Lietuvos bankas.

Pateikiami 2015 m. gruodžio 31 d. rezultatai.

SVARBU ŽINOTI

Kaupdami pensijų fonduose ir investuodami 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. 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 ir kitus dokumentus.

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 valstybinių 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 <http://www.invl.com/lit/lt/pensijos> arba http://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 mūsų interneto svetainėje www.invl.com.

Naujausią informaciją apie minimų bendrovių akcijas, prekybą jomis, emisijų projektus ir jiems prilyginamą informaciją galite rasti šių bendrovių interneto svetainėse www.invaldalt.com, www.invlbalticrealestate.lt, www.invltechnology.lt, www.invlbalticfarmland.lt.

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.