



„INVALIDOS INVL“ GRUPĖS INVESTICINIŲ PRODUKTŲ APŽVALGA

2020 M.

Grupės valdomas turtas (2020 m. rugsėjo pabaigoje): **1,1 mlrd. eurų** | Grupės įmonių klientų skaičius: **200 tūkst.**

AKCIJOS

■ Investicinė grąža¹, %

REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ	BENDROVIŲ AKCIJOS	2020 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %
> 5 metai	IVL1L Nasdaq Baltic Listed Invalda INVL	23,5	147,1
	INR1L Nasdaq Baltic Listed INVL Baltic Real Estate	23,7	127,2
	INC1L Nasdaq Baltic Listed INVL Technology	18,2	3,5
	INL1L Nasdaq Baltic Listed INVL Baltic Farmland	48,0	90,9

¹ Investicinė grąža – tai akcijų kainos pokytis vertybinių popierių biržoje. Tais atvejais, jei bendrovės apžvelgiamuoju laikotarpiu mokėjo dividendus, jie taip pat įskaičiuojami į investicinę grąžą.

„INVL ASSET MANAGEMENT“ INVESTICINIAI FONDAI

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

REKOMENDUOJAMA MINIMALI INVESTAVIMO TRUKMĖ		2020 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %
1–3 metai	INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	3,34 3,90	17,14 27,91
2 metai	INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	2,78 4,81	22,67 ³ 13,14
3–5 metai	INVL Baltijos fondas	9,22 -1,64	42,46 69,29
	INVL Rusijos TOP 20 subfondas	-12,81 -10,82	97,55 77,59

² Pilnas investicinių fondų platintojų sąrašas pateikiamas šių fondų prospektuose.

³ Pateikiami rezultatai nuo fondo veikimo pradžios 2016-07-01.

„INVL ASSET MANAGEMENT“ PENSIJŲ FONDAI⁴

II PAKOPOS PENSIJŲ FONDAI

Šie pensijų fondai investuoja pagal gyvenimo ciklo strategiją. Į šiuos fondus klientų lėšos perkeltos 2019 m. vasarį. Iki tol klientai kaupė pensijų fonduose, veikusiuose pagal tam tikrą investavimo strategiją.

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

PAGAL GIMIMO DATĄ	REKOMENDUOJAMAS FONDAS	2020 M., %	NUO FONDŲ VEIKIMO PRADŽIOS 2019-01-02, %
Gimusiai iki 1954 m.	INVL pensijų turto išsaugojimo fondas	3,68 3,50	11,41 12,17
1954-1960	INVL pensija 1954-1960	2,57 2,98	10,40 11,00
1961-1967	INVL pensija 1961-1967	3,74 5,52	19,66 23,36
1968-1974	INVL pensija 1968-1974	4,36 6,55	27,12 32,45
1975-1981	INVL pensija 1975-1981	4,69 6,97	28,52 33,81
1982-1988	INVL pensija 1982-1988	4,76 6,97	27,94 33,81
1989-1995	INVL pensija 1989-1995	4,77 6,97	28,36 33,81
1996-2002	INVL pensija 1996-2002	4,95 6,97	28,50 33,81

III PAKOPOS PENSIJŲ FONDAI

■ Investicinė grąža, % ■ Lyginamasis indeksas, %

REKOMENDUOJAMAS AMŽIUS		2020 M., %	PASTARIEJI 5 METAI, %
16-46 metai	INVL drąsus	2,54 ■ -0,19 ■	43,56 ■ 41,02 ■
47-57 metai	INVL apdairus	1,75 ■ 1,39 ■	23,03 ⁵ ■ 38,56 ■
58-65 metai	INVL STABILO III 58+ / INVL stabilus	2,40 ■ 2,26 ■	14,28 ■ 14,35 ■
16-46 metai	INVL EXTREMO III 16+	4,23 ■ 6,97 ■	48,64 ■ 56,54 ■
47-52 metai	INVL MEDIO III 47+	3,66 ■ 6,23 ■	32,20 ■ 40,81 ■

⁴ Pensijų fondo investicinė grąža – fondo vieneto vertės pokytis per atitinkamą laikotarpį. Kaupiant antrąjį pakopoję, juo atsižvelgiama į atskaitymus nuo turto. Kaupiant trečioje pakopoję juo atsižvelgiama į atskaitymus nuo turto, tačiau neatsižvelgiama į 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.

⁵ INVL fondo valdymą perėmė 2017 m. lapkritį.

INFORMUOTIESIEMS INVESTUOTOJAMS SKIRTI INVESTICINIAI FONDAI

■ Investicinė grąža, %

	VEIKLOS PRADŽIA	PATEIKIAMO REZULTATO LAIKOTARPIS	INVESTICINĖ GRAŽA NUO 2019 M. PABAIGOS PER NURODYTĄ LAIKOTARPĮ, %	INVESTICINĖ GRAŽA NUO VEIKLOS PRADŽIOS PER NURODYTĄ LAIKOTARPĮ, %
INVL Baltic Sea Growth Capital Fund	2019 m. vasaris			
		Fondas investuoja į „INVL Baltic Sea Growth Fund“ ir suteikia galimybę į pastarąjį fondą netiesiogiai investuoti ir fiziniams asmenims, atitinkantiems informuotiesiems investuotojams keliamus reikalavimus.		
INVL Baltijos miškų fondas I	2017 m. vasaris	Iki 2020-09-30	32,20 ■	132,13 ■
INVL Special Opportunities Fund	2018 m. liepa	Iki 2020-09-30	■ -17,30	49,92 ■
Mundus Bridge Finance	2015 m. gegužė	Iki 2020-12-31	7,87 ■	60,13 ■
INVL Partner Energy and Infrastructure Fund	2017 m. lapkritis			
		Subfondas „INVL Partner Energy and Infrastructure Fund“ priklauso sudėtiniam investiciniam fondui „INVL Alternative Assets Umbrella Fund II“. Šis fondas nėra viešai platinamas.		
INVL Partner Global Distressed Debt Fund I	2020 m. rugsėjis			
		Subfondas „INVL Partner Global Distressed Debt Fund I“ investuoja į pasaulinio lygio valdytojo įsteigtą nuvertėjusių skolų fondą.		
INVL Sustainable Timberland and Farmland Fund II – Capital Fund	2020 m. spalio			
		Subfondas „INVL Sustainable Timberland and Farmland Fund II – Capital Fund“ investuoja į Didžiojoje Liuksemburgo Hercogystėje veikiančią fondą „INVL Sustainable Timberland and Farmland Fund II“		
INVL Sustainable Timberland and Farmland Fund II (investicinio portfelio valdymas)	2020 m. lapkritis			
		Fondas investuoja į tvariai plėtojamą mišką bei žemės ūkio paskirties žemę Baltijos jūros regione bei Vidurio ir Rytų Europoje.		

PROFESIONALIEMS INVESTUOTOJAMS SKIRTI INVESTICINIAI FONDAI

	VEIKLOS PRADŽIA	
INVL Baltic Sea Growth Fund	2019 m. vasaris	Didžiausias privataus kapitalo investicinis fondas Baltijos šalyse „INVL Baltic Sea Growth Fund“ yra investavęs į keturias bendroves – „InMedica“ (veikia sveikatos priežiūros srityje), „Montuotojas“ (veikia inžinerinių paslaugų srityje), „Eco Baltia“ (veikia aplinkos tvarkymo srityje) ir „MBL“ (Europoje pirmaujantis medicininės mobilumo įrangos gamintojas). 2020 m. paskutinįjį ketvirtį portfelio įmonė „InMedica“, žengė reikšmingą žingsnį pasirašydama sutartį dėl susijungimo su „MediCA“ grupe, kurią be „MediCA klinika“ taip pat sudaro po „Kardiolitos klinikos“ prekės ženklą veikiančios klinikos „Kardiolita“, „Bendrosios medicinos praktika“ ir „Svalbono klinika“. Sandoriui užbaigti yra būtinas Konkurencijos tarybos leidimas bei taip pat turės įvykti kitos išankstinės sandorio užbaigimo sąlygos.

„Invalidos INVL“ grupei taip pat priklauso Latvijoje veikianči turto valdymo bendrovė „INVL Asset Management“, valdanti pensijų ir investicinius fondus.
Informacijos šaltinis: www.invl.com, www.invalidainvl.com, www.invlbalticrealestate.com, www.invltechnology.lt, www.invlbalticfarmland.com, www.mundus.lt, www.bsgf.invl.com, www.invlmiskai.com.

Jei nenurodoma kitaip, pateikiami 2020 m. gruodžio 31 d. rezultatai.

Fondo investicinė grąža – jei nenurodoma kitaip, fondo vieneto vertės pokytis per atitinkamą laikotarpį.

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



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 bei kitus minimus investicinius produktus 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.

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 įstatymų 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.

Primename, 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. pasinaudojo teise nutraukti pensijų kaupimą ir grąžinti sukauptas lėšas į „Sodra“ – tuomet valstybinio socialinio draudimo senatvės pensijos mažinimas jiems nėra taikomas. Nuo 2019 m. dalyvaujantiems antros pakopos pensijų kaupime „Sodros“ pensija nebėra mažinama. Dėl papildomos valstybės įmokos senatvės pensijos dydis nėra mažinamas.

Priklausomai nuo sukauptos sumos II pakopos pensijų fonde, ją galima atsiimti vienkartinę išmoką (kai sukaupta iki 5 tūkst. eurų), periodinėmis išmokomis (kai sukaupta nuo 5 iki 10 tūkst. eurų) arba įsigyti pensijų anuitetą (kai sukaupta nuo 10 iki 60 tūkst. eurų), kuris galės būti trijų rūšių – standartinis, standartinis su garantuojamu mokėjimo laikotarpiu arba atidėtas. Standartinio anuiteto atveju visa sukauptą suma skiriama anuiteto įsigijimui ir pensijų išmokos pradedamos mokėti iškart įsigijus anuitetą bei mokamos iki gyvenimo pabaigos. Standartinio anuiteto su garantuojamu laikotarpiu atveju išmokos taip pat mokamos iki gyvenimo pabaigos, kartu garantuojamas mokėjimas kol dalyviui sueis 80 metų – dalyviui mirus anksčiau, garantuojamu laikotarpiu neišmokėta priklausanti vienkartinė pensijų anuiteto išmoką yra paveldima. Atidėtojo anuiteto atveju išmokos iki 85 metų mokamos iš privataus pensijų fondo (mokėjimams skiriama turto dalis, likusi po atidėtojo anuiteto įsigijimo), ir šios lėšos bus paveldimos, o nuo 85 metų išmokas mokės „Sodra“, ir išmokos bus nepaveldimos. Jeigu sukaupta daugiau kaip 60 tūkst. eurų, turto dalis, viršijanti šią sumą, gali būti išmokama vienkartinę pensijų išmoką, o likusi dalis mokama iki mirties pagal įsigytą 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 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: „Reglamentai ir tvarkos“. Daugiau informacijos apie pensijų anuitetą galite paskaityti www.invl.com, skiltyse „II pakopos 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.