

Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

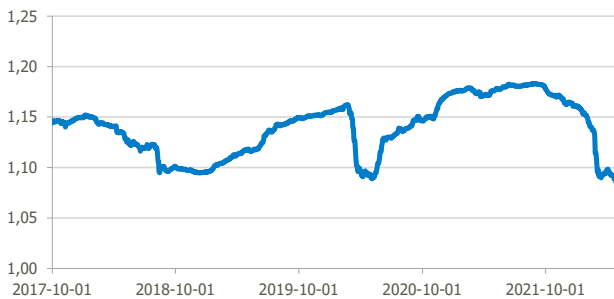
## Krypties aprašymas

Turtas investuojamas į Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybės, savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus, indėlius ir pinigų rinkos priemones.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

1. Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybės ir savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 100 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 50 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas, iš kurių bent 35 proc. sudaro ES ir EPBO šalyse registruoti vertybiniai popieriai;
2. indėlius, grynusius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. portfelio lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų.

## Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



## Investavimo rizika

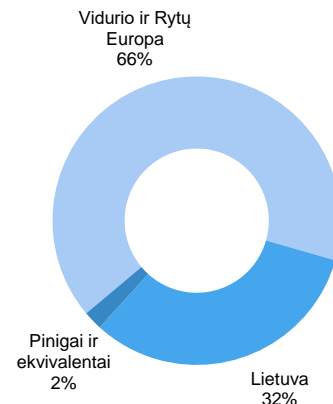
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija<sup>1</sup>:



## TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
<a href="#">INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class</a>	Obligacijos	15,40%
Latvia, 1.375%, 09/25	Obligacijos	14,06%
Lietuvos VVP, 0%, 06/24	Obligacijos	13,74%
Lietuvos VVP, 0.4%, 04/24	Obligacijos	9,36%
Romania, 2.875%, 03/29	Obligacijos	7,82%

## Geografinis pasiskirstymas



## Investavimo krypties grąža

Iki 2022 m. balandžio 30 d.	Portfelis	Lyginamasis indeksas <sup>2</sup>
Nuo metų pradžios	-6,71%	-26,88%
1 mėn.	-1,25%	-4,64%
1 metai	-7,94%	-
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-1,05%	-
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	-1,20%	-

Investicijų istorinė grąža negarantuoja pelno ateityje. Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

## Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „INVL Asset Management“  
Veiklos pradžios data: 2017 m. spalio 1 d.  
Investavimo valiuta: EUR

## <sup>1</sup> Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šį investavimo kryptis priklauso 2 iš 7 rizikos klasių, tai – mažos rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Konservatyvi strategija pasižymi mažais svyravimais, maža portfelio sudėties kaita bei maža rizika. Portfelis orientuotas į saugios investavimo strategijos besilaikančius investuotojus, kurie tikisi stabilaus ilgalaikio savo turto augimo užtikrinimo, mažesnės rizikos, palyginti su investicijomis į akcijų rinkas, bei apsaugos nuo infliacijos.

## <sup>2</sup> Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Konservatyvaus portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 70 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index (JPEFEUR Index); 24 proc. Bloomberg European High Yield Index (I02501EU Index); 6 proc. European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index).

Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo INVL Asset Management investavimo krypties valdymo pradžios (2021 rugsėjo 22 d.).

## <sup>3</sup> Informacija apie mėnesinį valdymo ir administravimo mokestį

Mėnesinį draudimo sutarties investicijų valdymo ir administravimo mokestį, mažinantį investicinio vieneto vertę, sudaro:

a) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,036%. Krypties portfelio daliai, kuri investuota į Valdytojo valdomų kolektyvinių investavimo subjektų vienetus, šis mokestis nėra taikomas.

b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo įmonės – 0,064%.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu <https://www.pzugd.lt/investavimas/portfeliai>