



D.U.K. APIE INVESTAVIMO KRYPTIŲ IR PORTFELIŲ PAKEITIMUS

Mielas Kliente,

siekiame, kad Jūsų investavimo sprendimai būtų aiškūs, o investicijos – tinkamai paskirstytos. Todėl nuo 2026 m. rugsėjo 25 d. atnaujiname investavimo kryptių ir portfelių pasirinkimą.

ŽEMIAU RASITE ATSAKYMUS Į DAŽNIAUSIAI KYLANČIUS KLAUSIMUS APIE ŠIUOS PAKEITIMUS

1. Kas keičiasi nuo 2026 m. rugsėjo 25 d.?

- Sumažiname siūlomų investavimo kryptių ir portfelių skaičių, sujungdami tarpusavyje labai panašias arba nedidelės apimties kryptis.
- Mažiname Konservatyvaus portfelio **investicijų valdymo ir administravimo mokesčių**.

2. Kodėl atliekami šie pakeitimai?

Kai kurios investavimo kryptys šiuo metu yra labai panašios tiek pagal investavimo strategiją, tiek pagal rizikos lygį. Platus pasirinkimas ne visada padeda priimti sprendimą – kartais jis gali jį apsunkinti.

Sujungdami panašias investavimo kryptis, siekiame, kad Jums būtų lengviau suprasti pasirinkimus ir priimti Jūsų poreikius atitinkantį investavimo sprendimą.

3. Ar Jums reikia atlikti kokius nors veiksmus?

Jeigu sutinkate su atliekamais pakeitimais, Jums nieko daryti nereikia – Jūsų lėšos bus perkeltos automatiškai.

Jeigu norite pasirinkti kitą investavimo kryptį ar portfelį, tai galite padaryti nemokamai per 30 kalendorinių dienų nuo pranešimo el. paštu arba paprastu paštu gavimo dienos.

- Investavimo kryptį ar portfelį galite pasirinkti prisijungę prie savitarnos [mano.pzu.lt](https://pzu.lt).
- Daugiau aktualios informacijos apie pakeitimus rasite mūsų interneto svetainėje <https://pzu.lt/investavimas>.

4. Kas nutiks su Jūsų lėšomis, jeigu jos šiuo metu investuotos į vieną iš jungiamų kryptių?

Jeigu šiuo metu investuojate į vieną iš jungiamų investavimo kryptių ar portfelių, Jūsų sukauptos lėšos pagal jų rinkos vertę bus automatiškai perkeltos į atitinkamą investavimo kryptį arba portfelį.

Investicinių vienetų skaičius gali pasikeisti dėl skirtingos vieneto kainos, tačiau tai neturės įtakos bendrai Jūsų sukaupto kapitalo vertei perkėlimo metu.

5. Ar dėl šio pakeitimo Jums bus taikomi papildomi mokesčiai?

Ne. Jūsų lėšų perkėlimas į kitą investavimo kryptį ar portfelį bus atliekamas be papildomų mokesčių.

6. Ar pasikeis Jūsų investicijų rizika?

Tai priklausys nuo konkrečios investavimo krypties.

Daugumos sujungimų atveju investavimo strategija ir rizikos lygis iš esmės nesikeis, nes jungiamų kryptių turtas jau šiuo metu sudaro didelę dalį platesnės krypties, prie kurios jis bus prijungtas.

Subalansuoto portfelio atveju investavimo strategija keisis reikšmingiau. Daugiau informacijos apie šiuos pokyčius rasite 7 klausime.

7. Kas keičiasi Subalansuotame portfelyje?

Siekiant efektyviau paskirstyti investicijas ir valdyti riziką, **prie Subalansuoto portfelio bus prijungtos šios investavimo kryptys ir portfeliai:**

- Nuosaikus portfelis;
- Kintamos strategijos kryptis;
- Aukšto pajamingumo obligacijų kryptis;
- Aukso ir žaliavų kryptis;
- Dividendinių akcijų kryptis;
- Nekilnojamojo turto kryptis.

Taip pat atnaujiname Subalansuoto portfelio investavimo strategiją. Siekiant plačiau paskirstyti Jūsų investicijas, portfelio lėšos bus investuojamos ne tik į akcijas ir obligacijas, bet ir į nekilnojamąjį turtą bei auksą. **Nauja tikslinė Subalansuoto portfelio struktūra:**

40 % – pasaulio akcijos;

40 % – Europos obligacijos;

10 % – nekilnojamasis turtas;

10 % – auksas.

8. Ar sumažintas mokestis bus taikomas visiems Konservatyvaus portfelio klientams?

Taip. Investicijų valdymo ir administravimo **mokestis mažinamas nuo 0,9 % iki 0,6 % per metus.**

Šis pakeitimas **bus taikomas visiems Konservatyvaus portfelio investuotojams automatiškai** – Jums nereikės pateikti atskiro prašymo.

9. Kur galite rasti daugiau informacijos arba gauti pagalbą?

Daugiau informacijos apie investavimo kryptių ir portfelių pakeitimus rasite:

- mūsų interneto svetainėje pzu.lt/investavimas
- savitarnoje – mano.pzu.lt
- paskambinę trumpuoju telefono numeriu 19191;
- parašę el. paštu info@pzu.lt

Jeigu turite klausimų dėl Jūsų investavimo pasirinkimų, kviečiame kreiptis į savo PZU konsultantą.