

**Lėšų investavimas pagal UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ patvirtintas investavimo kryptis. Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.**

## Krypties aprašymas

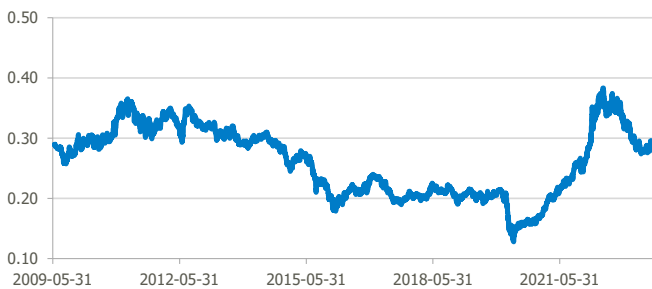
Lėšos investuojamos į žaliavų rinkas.

Šios investavimo krypties tikslas užtikrinti maksimalų pridaugį ilgu laikotarpiu, siekiant atkartoti žaliavų kainų pokyčius, kuris silpnai koreliuotų su akcijų ir obligacijų rinkomis. Kryptis skirta investuotojams, siekiantiems didesnės grąžos nei kitų turto klasių grąžos vidurkis, tačiau nebijantiems prisiimti didelės rizikos, bei norintiems diversifikuoti portfelį per skirtingas turto klases.

Investavimo politika įgyvendinama įsigyjant JAV ir Europos Sąjungos šalių rinkose prekiaujamas finansines priemones, kurios seka žaliavų kainų indeksus. Lėšos netiesiogiai investuojamos į žemės ūkio produktų, galvijų, pagrindinių ir tauriųjų metalų, naftos ir jos produktų bei kitas prekių rinkas. Trumpu laikotarpiu dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones arba laikomos indėliuose. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami išankstiniai sandoriai (angl.forward).

Rekomenduojama investicijų trukmė – ne mažiau kaip 5 metai.

## Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



## TOP pozicijos

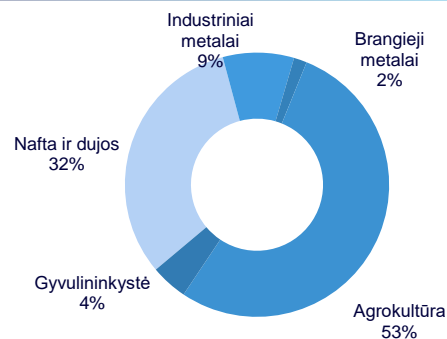
Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
<a href="#">UBS ETF CMC Composite SF UCITS ETF</a>	Žaliavos	99.73%

## Investavimo rizika

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



## Investicijų pasiskirstymas



## Investavimo krypties grąža

Iki 2023 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas <sup>2</sup>
Nuo metų pradžios	-7.65%	-7.10%
1 mėn.	1.05%	0.95%
1 metai	-16.86%	-15.53%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	22.04%	24.25%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	6.99%	8.80%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	0.21%	0.02%

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

## Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „INVL Asset Management“  
 Investavimo kryptis įkurta: 2009 m. birželio 11 d.  
 Investavimo valiuta: EUR  
 Kontaktai: [pzu@invl.com](mailto:pzu@invl.com)

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

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, tai - gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana dideli ir tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Investuojant į prekių rinkas per finansines priemones, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Investicijos į žaliavas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis portfeliui būna stipresnis nei kitų turto klasių. Dėl didelės investavimo rizikos kryptis rekomenduojama kaip sudedamoji diversifikuoto investicijų portfelio dalis.

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

Žaliavų krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. UBS CMI Composite USD Total Return Index.

## <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://pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>