

Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

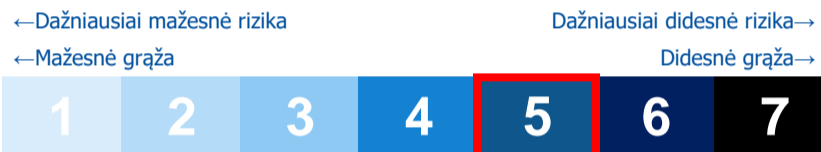
- įmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 100 proc. portfelio lėšų. Ne mažiau 65 proc. portfelio lėšų nukreipiama į išsivysčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) įmonių akcijas, ne daugiau 35 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) įmonių akcijas;
- indėlius, grynusius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

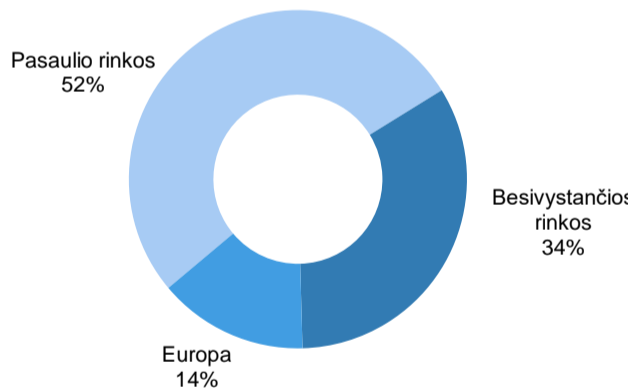
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Amundi ETF MSCI World SRI	Akcijos	51,62%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF	Akcijos	32,94%
iShares Core FTSE 100 ETF Acc	Akcijos	14,14%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. rugsėjo 30 d.	Portfelis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	11,41%	17,20%
1 mėn.	2,16%	2,46%
1 metai	16,61%	23,56%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	4,39%	7,84%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	7,30%	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	6,79%	-

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

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“
 Veiklos pradžios data: 2017 m. spalio 1 d.
 Investavimo valiuta: EUR
 Kontaktai: pzu@invl.com

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šį investavimo portfelį 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.

Agresyvi portfelio strategija pasižymi dideliais turto vertės svyravimais ir aukščiausiu ilgalaikiu grąžos potencialu, taip pat plačia investicijų diversifikacija. Ši strategija skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės nei vidutinės investicijų grąžos ir yra linkę prisiimti didesnę riziką.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Augimo portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 65 proc. MSCI World Net Total Return USD Index (NDDUWI Index); 35 proc. MSCI Emerging Markets IMI USD Net Index (MIMUEMRN Index).

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

³ 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>