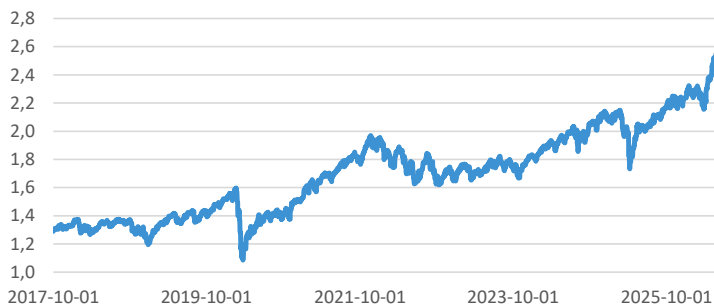


**Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.**
**Krypties aprašymas**

Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie investuoja į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

1. 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;
2. indėlius, grynuosius 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**

**TOP pozicijos**

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
<a href="#">SPDR MSCI ACWI UCITS ETF</a>	Akcijos	67,85%
<a href="#">Xtrackers MSCI World Momentum UCITS ETF</a>	Akcijos	30,12%

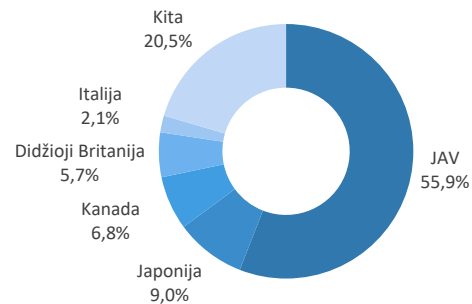
**Investavimo krypties grąža**

Iki 2026 m. gegužės 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas <sup>2</sup>
Nuo metų pradžios	13,72%	12,84%
1 mėn.	6,60%	5,70%
1 metai	26,27%	26,71%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	14,01%	17,84%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	8,53%	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	8,18%	-

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

**Investavimo rizika**

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


**Geografinis pasiskirstymas**

**Bendra informacija**

Investicijas valdo: UAB „Synergy finance“  
 Investavimo kryptis įkurta: 2017 m. spalio 1 d.  
 Investavimo valiuta: EUR  
 Kontaktai: [info@synergy-finance.com](mailto:info@synergy-finance.com)



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

Šį investavimo portfelį priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, tai – vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Augimo 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.

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

Augimo portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI ACWI Net Total Return Index.

Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 65 proc. MSCI World Net Total Return USD Index + 35 proc. MSCI Emerging Markets IMI USD Net Index.

Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo 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 – 0,024%. 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 – 0,076%.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu:

<https://pzu.lt/investavimas/investiciniai-portfeliai>