



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:

- 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, 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

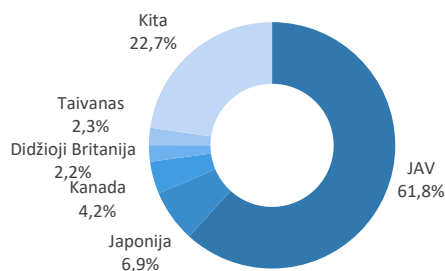
Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	Akcijos	69,43%
Xtrackers MSCI World Momentum UCITS ETF	Akcijos	29,42%

Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	14,51%	15,51%
1 mėn.	1,36%	1,68%
1 metai	22,22%	23,23%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	13,12%	17,18%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	6,97%	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	8,03%	-

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

Bendra informacija

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

¹ 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.

² 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.

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 – 0,024%.
- 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>