AUGIMO PORTFELIS

Informacija atnaujinta 2026 m. spalio 30 d.

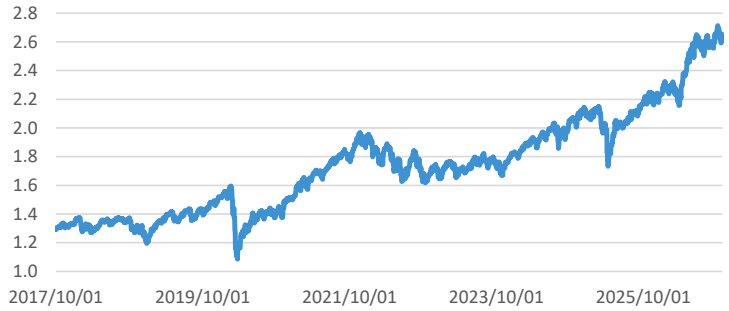
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

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

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:
1. įmonių akcijas, akcijų investicinius fondus, gali būti investuojama iki 100 proc. portfelio lėšų;
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



Investavimo rizika

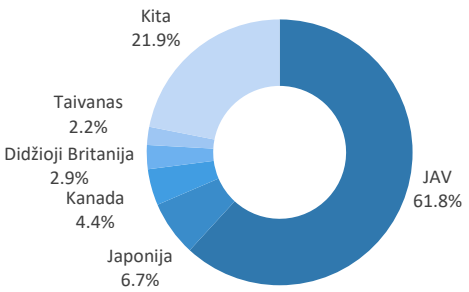
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija[1]:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	Akcijos	69.06%
Xtrackers MSCI World Momentum UCITS ETF	Akcijos	29.24%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. spalio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	17.85%	16.90%
1 mėn.	-0.41%	0.08%
1 metai	17.55%	16.08%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	16.47%	19.47%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	6.94%	9.94%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	8.22%	-

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

AUGIMO PORTFELIS

[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 reazultatų 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%.
Investicijų valdymo ir administravimo mokesčių tarifai gali nežymiai keistis, tačiau bendra jų suma sudarys ne daugiau kaip 0,1% per mėnesį.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu:
https://pzu.lt/investavimas/investiciniai-portfeliai