



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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į besivystančios Europos šalių (Lietuvos, Rumunijos, Turkijos, Vengrijos ir kt.) vyriausybės ir įmonių skolos vertybinius popierius, išleistus eurais arba JAV doleriais. Turtas lokalizuotas Lietuvos Respublikoje arba kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje, taip pat Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje, kuri nėra Europos Sąjungos valstybė narė.

Šios investavimo krypties tikslas užtikrinti stabilias pajamas investuojant į besivystančios Europos obligacijų rinkas. Kryptis orientuota į rizikingesnės investavimo strategijos besilaikančius investuotojus, kurie tikisi stabilaus ir ilgalaikio savo turto augimo užtikrinimo, mažesnės rizikos, palyginti su investicijomis į akcijų rinkas, bei apsaugos nuo infliacijos.

Diversifikuojama vienos obligacijos rizika, įtraukiant ne mažiau 8-12 skirtingų emitentų obligacijų, arba investuojama į obligacijų investicinius fondus. Iki 100 proc. lėšų investuojama į besivystančios Europos šalių vyriausybės ir bendrovių išleistus skolos vertybinius popierius, denominuotus eurais arba JAV doleriais, kurių valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami naudojami išankstiniai sandoriai (angl. forward). Iki 10 proc. lėšų investicijų objektais gali būti pinigų rinkos priemonės ir į jas investuojančių fondų vienetai, ir iki 10 proc. lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių indėlius bankuose. Portfelis diversifikuojamas sektorių ir valstybių atžvilgiu: 1) į įmones, veikiančias toje pačioje šalyje investuojama iki 30 proc. portfelio aktyvų; 2) į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra registruoti vienoje šalyje, investuojama iki 50 proc. portfelio aktyvų; 3) į vieno emitento išleistus vertybinius popierius investuojama iki 20 proc. portfelio aktyvų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

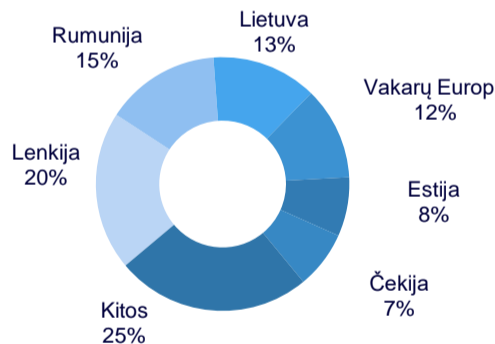
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class	Obligacijos	74,88%
CBL Eastern European Bond fund Class R Acc EUR (H)	Obligacijos	13,24%
Xtrackers EUR High Yield Corporate Bond ETF	Obligacijos	11,84%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. birželio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	3,75%	2,56%
1 mėn.	0,38%	0,20%
1 metai	9,49%	9,17%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-2,52%	-10,39%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-0,31%	-4,96%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	4,87%	3,27%

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“
Investavimo kryptis įkurta: 2008 m. lapkričio 17 d.
Investavimo valiuta: EUR
Kontaktai: pzu@invl.com

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



¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, tai – mažos rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Investuojant į aukšto pajamingumo įmonių obligacijas egzistuoja rizika, kad įmonės taps nemokios ar pasikeis obligacijų rinkos pajamingumai. Dėl obligacijų pajamingumo pasikeitimo į teigiamą pusę susidaro galimybė uždirbti daugiau negu tikėtina grąža. Pajamingumui susvyravus į neigiamą pusę, grąža gali būti mažesnė, jei investuotojas neišlaikys obligacijų iki išpirkimo. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į INVL Emerging Europe bond fund I subfondą, kurio ISIN kodas LU2228214792.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Aukšto pajamingumo obligacijų krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 50 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index + 40 proc. Bloomberg Pan-European High Yield Index + 10 proc. Euro Short-Term Rate.

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.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>