

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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į aukso ir kitų žaliavų rinkas.

Šios investavimo krypties tikslas užtikrinti maksimalų prieaugį ilgu laikotarpiu, siekiant atkartoti aukso ir kitų žaliavų kainų pokyčius, kuris silpnai koreliuotų su akcijų ir obligacijų rinkomis. Kryptis skirta investuotojams, siekiantiems didesnės grąžos nei kitų turto klasių grąžos vidurkis, tačiau nebijantiems prisiimti didelės rizikos, bei norintiems diversifikuoti portfelį per skirtingas turto klases.

Investavimo politika įgyvendinama iki 100 proc. lėšų įsigyjant JAV ir Europos Sąjungos šalių rinkose prekiaujamas finansines priemones, kurios seka žaliavų kainų indeksus. Lėšos netiesiogiai investuojamos į žemės ūkio produktų, galvijų, pagrindinių ir tauriųjų metalų, naftos ir jos produktų bei kitas prekių rinkas. Trumpu laikotarpiu iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančių fondų vienetus, ir iki 10 proc. lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių indėlius bankuose.

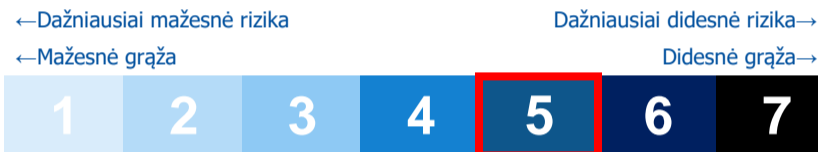
Rekomenduojama investicijų trukmė – ne mažiau kaip 5 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

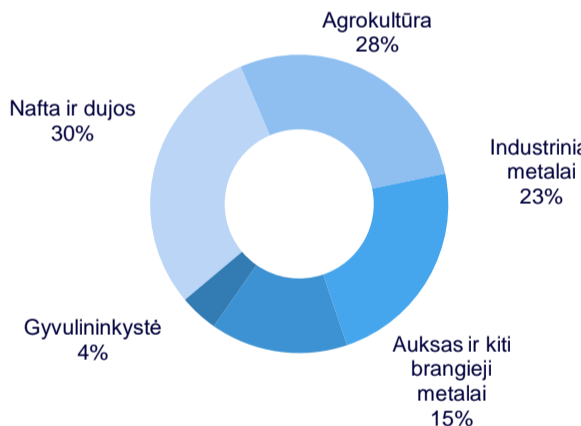
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
UBS ETF CMCI Composite SF UCITS ETF	Žaliavos	90,71%
iShares Physical Gold ETC	Žaliavos	9,17%

Investicijų pasiskirstymas



⁴Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. birželio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	9,61%	11,21%
1 mėn.	0,16%	0,05%
1 metai	-	13,60%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-	14,05%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-	13,25%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	-	5,55%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“
Investavimo kryptis įkurta: 2023 m. rugsėjo 25 d.
Investavimo valiuta: EUR
Kontaktai: pzu@invl.com

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį 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.

Investuojant į prekių rinkas per finansines priemones, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Investicijos į žaliavas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis portfeliui būna stipresnis nei kitų turto klasių. Dėl didelės investavimo rizikos kryptis rekomenduojama kaip sudedamoji diversifikuoto investicijų portfelio dalis.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Aukso ir žaliavų krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 90 proc. UBS CMCI Composite USD Total Return Index + 10 proc. LBMA Gold Price PM USD.

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%.
- 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>