BALTIJOS ŠALIŲ IR BESIVYSTANČIOS EUROPOS KRYPTIS

Informacija atnaujinta 2026 m. balandžio 30 d.

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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie investuoja į Rytų, Vidurio ir Pietų Europos, Vidurinės Azijos bei Artimųjų Rytų besivystančias akcijų rinkas, išskyrus Rusiją. Dalis lėšų gali būti investuojama ir į kitų šalių akcijų rinkas.

Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės negu vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį.

Iki 100 proc. lėšų investuojama į šalių, kurios palyginti neseniai tapo Europos Sąjungos narėmis arba siekia narystės Europos Sąjungoje, taip pat į sąlyginai jaunų, t. y. besivystančių ir turinčių potencialą augti, šalių akcijų rinkas. Iki 50 proc. lėšų nukreipiama į Baltijos šalių akcijų rinką. Kadangi investuojama į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. Įvertinus rinkos situaciją, gali būti nuspręsta neinvestuoti į tam tikras šalis. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, 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 termino indėlius bankuose.

Rekomenduojamas išlaikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo

Investavimo rizika

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

←Dažniausiai mažesnė rizika — Dažniausiai didesnė rizika→

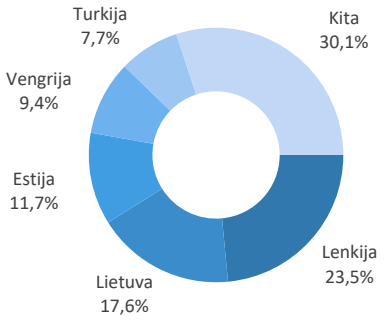
←Mažesnė grąža — Didesnė grąža→

1	2	3	**4**	5	6	7

TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Trigon - New Europe Fund Class D	Akcijos	63,76%
Artea Baltijos fondas	Akcijos	36,08%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. balandžio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	7,81%	7,97%
1 mėn.	7,66%	6,42%
1 metai	25,76%	25,35%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	21,09%	22,91%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „Synergy finance"
Investavimo kryptis įkurta:	2023 m. rugsėjo 25 d.
Investavimo valiuta:	EUR
Kontaktai:	info@synergy-finance.com

BALTIJOS ŠALIŲ IR BESIVYSTANČIOS EUROPOS KRYPTIS

[1] Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, tai - vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana 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.

Lėšos investuojamos įsigyjant investicinių fondų, kurie investuoja į minėtų šalių akcijų rinkas, investicinius vertybinius popierius. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. Besivystančių šalių akcijų rinkos pasižymi didesnėmis kainų svyravimo tendencijomis nei išsivysčiusių šalių. Investavimo krypties lėšos investuojamos užsienio rinkose, todėl užsienio valiutų vertės svyravimas gali turėti įtakos investavimo krypties investicinių vienetų vertės didėjimui ar mažėjimui.

[2] Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Baltijos šalių ir besivystančios Europos akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 50 proc. OMX Baltic Benchmark Index + 50 proc. MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Total Return Index.
Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 50 proc. OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index + 50 proc. MSCI EM Eastern Europe ex Russia Net Return EUR Index.

[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%. 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://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys