BESIVYSTANČIO PASAULIO AKCIJŲ KRYPTIS

Informacija atnaujinta 2026 m. spalio 30 d.

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

Krypties aprašymas

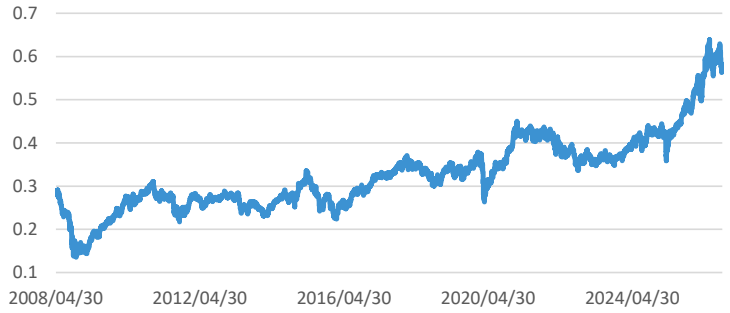
Lėšos investuojamos į akcijų investicinius fondus, kurie didžiąją dalį lėšų investuoja į besivystančių rinkų įmonių akcijas.

Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi aukštos investicijų grąžos.

Investicijos yra plačiai diversifikuotos, jos nukreipiamos į stipriai augančios ekonomikos šalis. Iki 100 proc. investuojama į akcijas, kurių emitentai yra besivystančiose valstybėse įsteigtos arba ten pagrindinę verslo vietą turinčios bendrovės. Taip pat gali būti investuojama į bendroves, kurios reikšmingą dalį savo pajamų ar pelno gauna naujose ekonomikose arba turi jose reikšmingą dalį savo turto. 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.

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

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

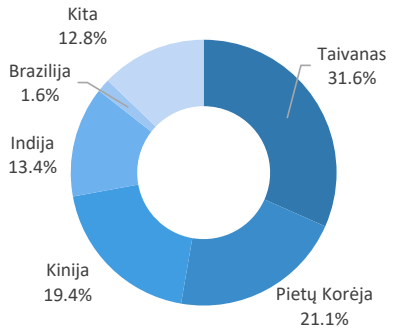
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija[1]:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF	Akcijos	48.66%
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	Akcijos	51.17%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. spalio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	18.18%	18.01%
1 mėn.	-5.02%	-6.48%
1 metai	16.43%	16.40%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	18.26%	18.97%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	6.49%	7.48%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	3.78%	4.41%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „Synergy finance"
Investavimo kryptis įkurta:	2008 m. balandžio 30 d.
Investavimo valiuta:	EUR
Kontaktai:	info@synergy-finance.com

BESIVYSTANČIO PASAULIO AKCIJŲ 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 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 akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos, rinkos ir emitento pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius nepriklausomai nuo bendrovės veiklos rezultatų. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniams popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Kliento turtas gali būti investuojamas į užsienio šalies, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Dėl valiutos kurso kitimo investicinė grąža gali ženkliai sumažėti.

[2] Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Besivystančio pasaulio akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI Emerging Markets IMI Net Total Return 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%.
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://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys