

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 didžiąją dalį lėšų investuoja į dividendines akcijas.

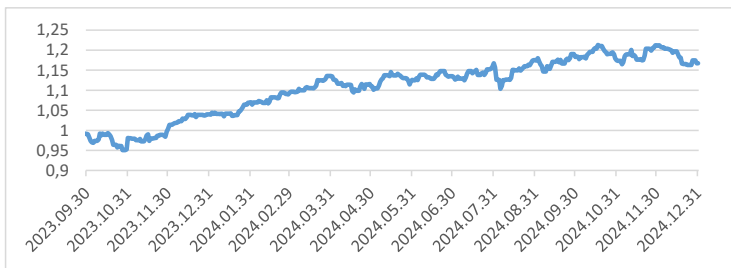
Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi vidutinės investicijų grąžos per ilgą laikotarpį.

Iki 100 proc. lėšų investuojama į dividendines akcijas. Lėšos investuojamos į įmonių akcijas, kurios moka reguliarius dividendus. Šios strategijos tikslas yra gauti stabilų ir ilgalaikį pajamų srautą iš dividendų.

Kadangi investuojama į dividendines akcijas, gali kilti svyravimų rinkoje, tačiau ilgalaikė perspektyva yra gauti kuo didesnę investicijų grąžą. Norint sumažinti riziką, galima skirti iki 10 proc. lėšų pinigų rinkos priemonėms ir investuoti į dividendinių akcijų fondų vienetus, o iki 10 proc. lėšų galima nukreipti į neilgesniu nei 12 mėnesių termino indėlius bankuose.

Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 5 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

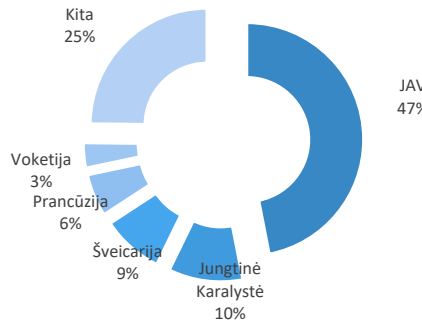
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
iShares MSCI Europe Quality Dividend ESG UCITS ETF	Akcijos	47,05%
Xtrackers MSCI North America Hgh Dividend Yield	Akcijos	49,91%

Geografinis pasiskirstymas



Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
Investavimo kryptis įkurta: 2023 m. rugsėjo 25 d.
Investavimo valiuta: EUR
Kontaktai: info@pzu.lt

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 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. Šių fondų investicinių vienetų kaina gali būti išreikšta USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė skaičiuojama EUR. 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.



Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Dividendinių akcijų krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. S&P Global Dividend Aristocrats - price index.
Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo investavimo krypties pradžios (2023 m. rugsėjo 25 d.).

Informacija apie mėnesinį valdymo ir administravimo mokestį

Mėnesinį draudimo sutarties investicijų valdymo ir administravimo mokestį, mažinantį investicinio vieneto vertę, sudaro - mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,1%.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu <https://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>.