



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 ilgalaikėje perspektyvoje yra siekiama gauti kuo didesnę investicijų grąžą. Norint sumažinti riziką, galima skirti iki 10 proc. lėšų pinigų rinkos priemonėms ir į jas investuojančių fondų vienetams, o iki 10 proc. lėšų galima nukreipti į neilgesnio nei 12 mėnesių termino indėlius bankuose.

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

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



TOP pozicijos

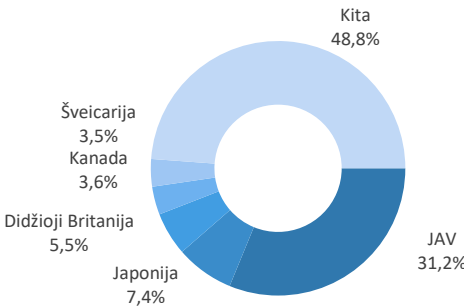
Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Vanguard FTSE All World High Dividend Yield UCITS ETF	Akcijos	78,99%

Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. birželio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	12,27%	11,81%
1 mėn.	1,24%	2,27%
1 metai	26,16%	21,31%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	14,65%	-

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

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 itakos investavimo krypties investicinių vienetų vertės didėjimui ar mažėjimui.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Dividendinių akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI World High Dividend Net Total Return Index. Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo 2025 m. balandžio 30 d.

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>