



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 išsivysčiusių šalių įmonių akcijas.

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

Investicijos yra plačiai diversifikuotos, siekiant padidinti jų saugumą. Kadangi iki 100 proc. lėšų investuojama į akcijų fondus, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės grąžos. 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



TOP pozicijos

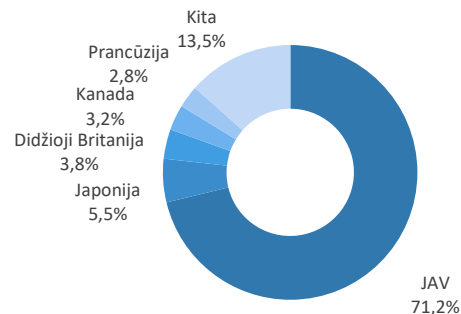
Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
SPDR MSCI World UCITS ETF	Akcijos	99,88%

Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2025 m. gegužės 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	-6,27%	-5,98%
1 mėn.	6,42%	6,06%
1 metai	2,89%	4,43%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	5,79%	7,39%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	9,31%	11,11%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	4,48%	-

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



¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šių 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 investicinius fondus, kurie investuoja į įvairias pasaulio akcijų rinkas. Šių fondų investicinių vienetų kaina gali būti išreikšta USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė skaičiuojama EUR. Likvidumui palaikyti dalis lėšų gali būti investuota į pinigų rinkos fondus. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. 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

Išsivysčiusių šalių akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI World Net Total Return Index.

Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 100 proc. World SRI Filtered ex Fossil Fuels Index.

Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo 2016 m. balandžio 13 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>