

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 JAV įmones arba įmones, kurių akcijomis prekiaujama JAV akcijų rinkose.

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

Iki 100 proc. lėšų investuojama į JAV veikiančias įmones arba įmones, kurių akcijomis prekiaujama JAV rinkose, investicijos išskirstomos įvairiuose ekonomikos sektoriuose, jas gali sudaryti įvairios kapitalizacijos bendrovių akcijos. Kadangi investuojama į investicinius fondus, kurie investuoja į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų 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.

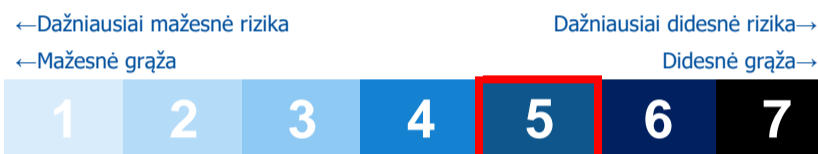
Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

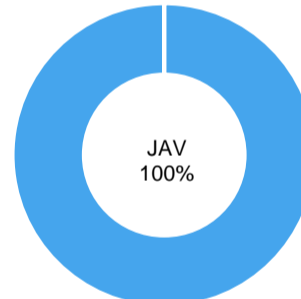
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Invesco MSCI USA UCITS ETF Acc	Akcijos	83,86%
MSCI USA UCITS ETF	Akcijos	13,98%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. kovo 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	12,03%	13,11%
1 mėn.	3,46%	3,25%
1 metai	27,05%	30,63%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	10,93%	13,10%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	14,36%	16,92%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“
Investavimo kryptis įkurta: 2020 m. kovo 1 d.
Investavimo valiuta: EUR
Kontaktai: pzu@invl.com

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, tai - gana didelės 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.

Lėšos investuojamos įsigyjant investicinius fondus, kurie investuoja į JAV akcijų rinkas. Šių fondų investicinių vienetų kaina gali būti išreikšta USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė yra skaičiuojama EUR. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi didesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. Išsivysčiusių šalių akcijų rinkos pasižymi mažesnėmis kainų svyravimo tendencijomis nei besivystančių šalių akcijų rinkos. Kliento turtas gali būti investuojamas į JAV šalis, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Dėl valiutos kurso kitimo investicinė grąža gali ženkliai sumažėti.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

JAV akcijų krypties eurais lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI USA Total Return Index.

Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo investavimo krypties valdymo pradžios (2020 m. kovo 2 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 – 0,036%. 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 – 0,064%.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu

<https://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>