JAV 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

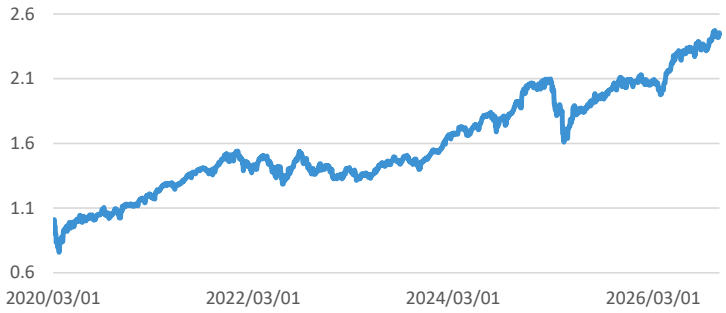
Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie didžiąją dalį lėšų investuoja į JAV įmones arba įmones, kurių akcijomis prekiaujama JAV akcijų rinkose.

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.

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

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

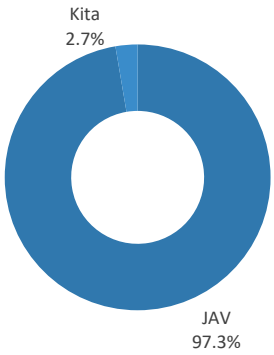
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija[1]:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
SPDR S&P 500 UCITS ETF	Akcijos	97.32%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. spalio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	17.25%	17.29%
1 mėn.	1.73%	0.85%
1 metai	16.01%	15.54%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	20.13%	20.93%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	10.98%	11.94%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	14.36%	16.10%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „Synergy finance"
Investavimo kryptis įkurta:	2020 m. kovo 1 d.
Investavimo valiuta:	EUR
Kontaktai:	info@synergy-finance.com

JAV 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 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 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 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

JAV akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. S&P 500 Net Total Return Index.
Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 100 proc. MSCI USA Total Return Index.
Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas 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 – 0,024%.
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