

Lėšų investavimas pagal UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ patvirtintas investavimo kryptis. Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

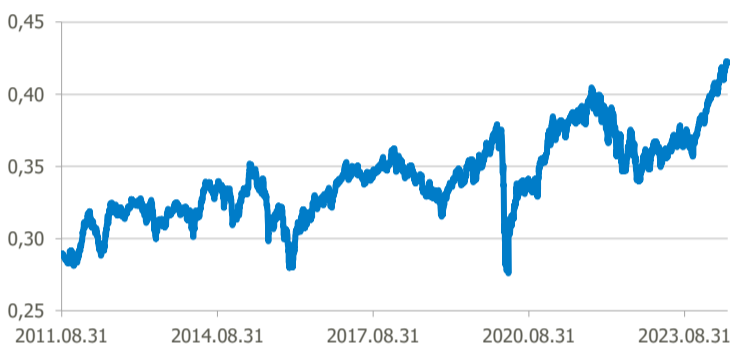
Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į skirtingus regionus ir turto klases: akcijas, fondus, skolos vertybinius popierius ir kitas fiksuoto pajamingumo finansines priemones, ribotos rizikos investicijas, žaliavas ir valiutas. Investicijos į akcijas turi sudaryti ne mažiau kaip 50 proc. portfelio lėšų. 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 indėlius bankuose. Šios krypties investavimo tikslas – siekti kuo didesnės fondo investicijų grąžos, prisiimant mažesnę nei akcijų riziką.

Investavimas pagrįstas tiek strateginiu, tiek taktiniu turto paskirstymo metodais ir dažnu portfelio koregavimu, siekiant didesnio portfelio vertės prieaugio.

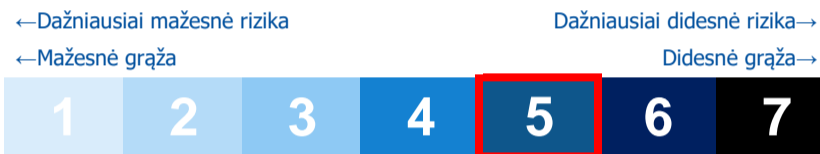
Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 5 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

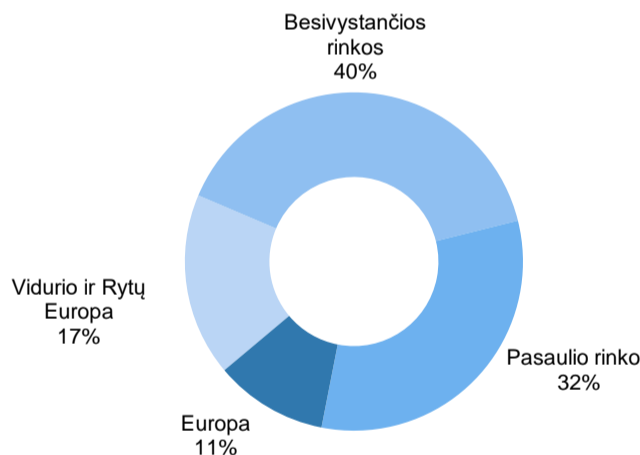
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
iShares Core MSCI World ETF	Akcijos	31,90%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF	Akcijos	28,00%
INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class	Obligacijos	17,47%
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	Obligacijos	11,62%
iShares Core FTSE 100 ETF Acc	Akcijos	10,79%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. birželio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	9,60%	9,56%
1 mėn.	2,97%	2,76%
1 metai	14,65%	15,44%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	2,98%	3,06%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	3,83%	3,91%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	2,99%	3,55%

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: 2011 m. rugsėjo 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 – 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.

Investuojant į rizikingas turto klases, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniais popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. 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

Kintamos investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 42 proc. MSCI Net Total Return World Index + 28 proc. MSCI Emerging Markets Index + 9 proc. Euro Short-Term Rate + 21 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index.

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>