



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, skolos vertybinius popierius ir kitas fiksuoto pajamingumo finansines priemones, nekilnojamąjį turtą, žaliavas, auksą ir valiutas, bei investicinius fondus, investuojančius į paminėtas turto klases. 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.

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 ACWI UCITS ETF	Akcijos	60,40%
iShares Euro Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF	Obligacijos	19,52%
iShares Physical Gold ETC	Žaliavos	9,30%
Amundi Index FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	Nekilnojamas turtas	10,18%

Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. liepos 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	7,45%	9,02%
1 mėn.	-1,15%	-0,46%
1 metai	14,63%	16,81%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	11,04%	11,73%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	6,17%	6,55%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	3,97%	4,56%

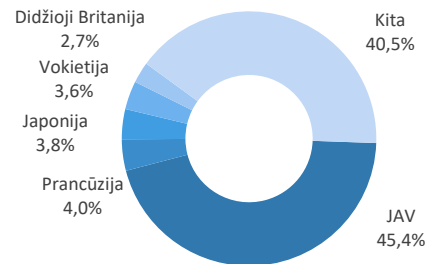
Investicijų istorinė grąža negarantuoja pelno ateityje.
Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



Geografinis pasiskirstymas



Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „Synergy finance“
Investavimo kryptis įkurta: 2011 m. rugsėjo 1 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.

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 strategijos investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 60 proc. MSCI ACWI Net Total Return Index + 20 proc. Bloomberg Euro Aggregate Index + 10 proc. FTSE EPRA Nareit Developed Net Total Return Index + 10 proc. LBMA Gold Price PM USD.

Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 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 – 0,024%.

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>