KONSERVATYVUS PORTFELIS

Informacija atnaujinta 2026 m. spalio 30 d.

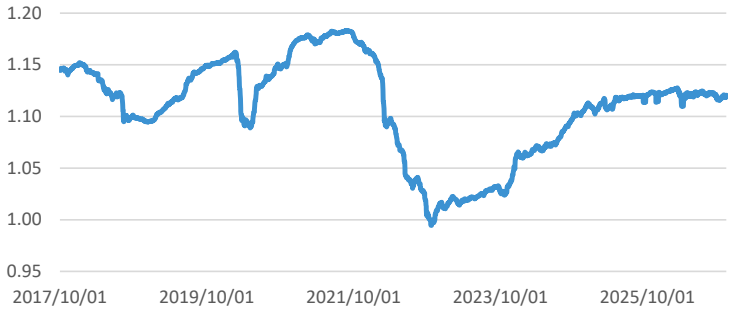
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į Europos vyriausybių, savivaldybių bei įmonių obligacijas, obligacijų fondus, indėlius ir pinigų rinkos priemones.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:
1. Europos vyriausybių, savivaldybių bei įmonių obligacijas bei obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 100 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 50 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas;
2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. portfelio lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. Portfelio lėšų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

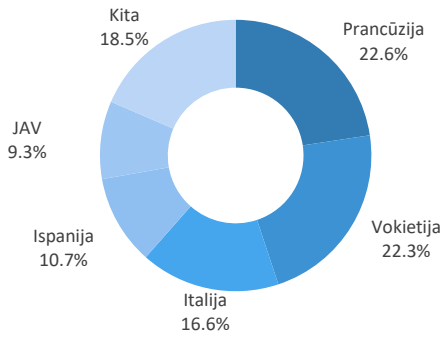
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija[1]:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
iShares EUR Govt Bond 1-3yr (Acc) UCITS ETF	Obligacijos	50.50%
iShares € Corporate Bond 0-3yr ESG SRI UCITS ETF	Obligacijos	48.81%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. spalio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	-0.20%	0.48%
1 mėn.	0.32%	0.44%
1 metai	-0.27%	0.65%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	2.94%	5.00%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-0.87%	-3.84%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	-0.23%	-

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „Synergy finance"
Investavimo kryptis įkurta:	2017 m. spalio 1 d.
Investavimo valiuta:	EUR
Kontaktai:	info@synergy-finance.com

KONSERVATYVUS PORTFELIS

[1] Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šį investavimo kryptis priklauso 2 iš 7 rizikos klasių, tai – mažos rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Konservatyvi strategija pasižymi mažais svyravimais, maža portfelio sudėties kaita bei maža rizika. Portfelis orientuotas į saugios investavimo strategijos besilaikančius investuotojus, kurie tikisi stabilaus ilgalaikio savo turto augimo užtikrinimo, mažesnės rizikos, palyginti su investicijomis į akcijų rinkas, bei apsaugos nuo infliacijos.

[2] Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Konservatyvaus portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. Bloomberg Euro Aggregate (1-3 Y) Index.
Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 70 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index (JPEFEUR Index) + 24 proc. Bloomberg European High Yield Index + 6 proc. European Central Bank ESTR OIS Index.
Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo 2021 rugsėjo 22 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 – 0,026%.
Investicijų valdymo ir administravimo mokesčių tarifai gali nežymiai keistis, tačiau bendra jų suma sudarys ne daugiau kaip 0,05% per mėnesį.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu:
https://pzu.lt/investavimas/investiciniai-portfeliai