



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. Dalis lėšų investuojama į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas, akcijų fondus, investuojančius į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

1. Europos vyriausybių, savivaldybių bei įmonių obligacijas, obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 70 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 30 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas, iš kurių bent 20 proc. sudaro ES ir EPBO šalyse registruoti vertybiniai popieriai;
2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų;
3. įmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 30 proc. portfelio lėšų, ši dalis gali išaugti dėl investicijų prieaugio, tačiau negali būti didesnė nei 31 proc. Ne mažiau 20 proc. portfelio lėšų nukreipiama į išsivysčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) įmonių akcijas, ne daugiau 10 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) įmonių akcijas. Investavimo rizika

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
iShares Euro Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF	Obligacijos	69,77%
SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	Akcijos	29,75%

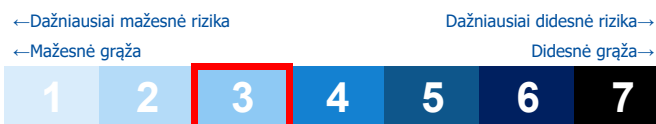
Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	2,72%	4,12%
1 mėn.	0,21%	0,19%
1 metai	4,98%	6,64%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	5,89%	8,10%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	1,23%	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	2,19%	-

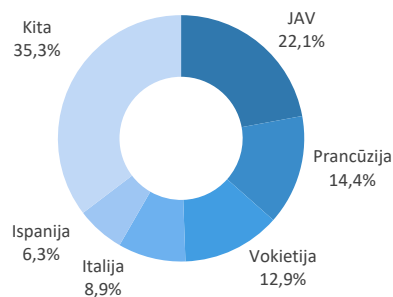
Investicijų istorinė grąža negarantuoja pelno ateityje.
Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



Geografinis pasiskirstymas



Bendra informacija

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

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šį investavimo portfelį priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, tai – nedidelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus.

Jei investicijų trukmė bus trumpesnė nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.

Lentelėje pateiktas investavimo portfelio suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinkto portfelio ateities rezultatų.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Nuosaikaus portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 70 proc. Bloomberg Euro Aggregate Index + 30 proc. MSCI ACWI Net Total Return Index.

Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 45 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index + 20 proc. Bloomberg European High Yield Index + 5 proc. European Central Bank ESTR OIS Index + 20 proc. MSCI World Net Total Return USD Index + 10 proc. MSCI Emerging Markets IMI USD Net 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 – 0,076%.

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

<https://pzu.lt/investavimas/investiciniai-portfeliai>