PASAULIO RINKŲ 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

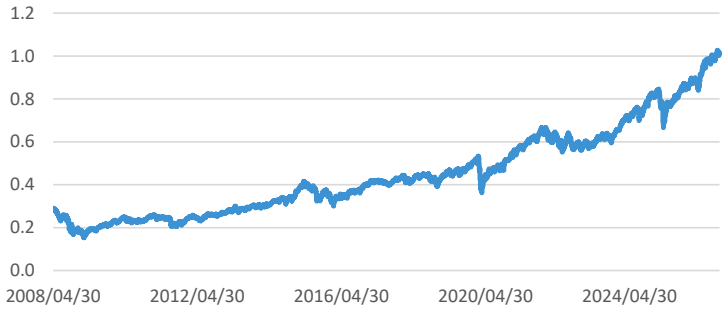
Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie investuoja į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas.

Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie siekia kapitalo vertės padidėjimo per ilgą laikotarpį, investuodami į plačiai diversifikuotas pasaulio akcijų rinkas.

Investicijos yra plačiai diversifikuotos, jos nukreipiamos į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas. Iki 100 proc. lėšų gali būti investuojama į akcijų fondus, kurie investuoja į įvairių regionų, sektorių ir kapitalizacijos bendrovių akcijas.
Krypties bazinė valiuta yra euras, tačiau tai nereiškia, kad investicijos bus vykdomos tik eurais. 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]:

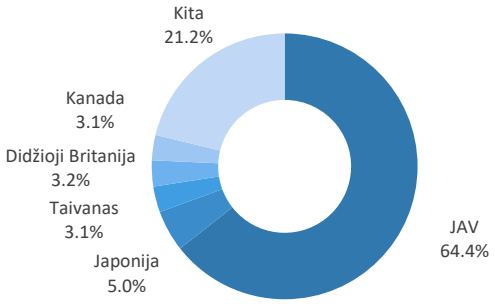
←Dažniausiai mažesnė rizika — Dažniausiai didesnė rizika→
←Mažesnė grąža — Didesnė grąža→

1	2	3	**4**	5	6	7

TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	Akcijos	38.01%
SPDR MSCI World UCITS ETF	Akcijos	54.87%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF	Akcijos	6.79%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. spalio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	16.68%	16.96%
1 mėn.	0.96%	0.08%
1 metai	16.35%	16.13%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	19.22%	20.14%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	9.66%	10.94%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	7.01%	8.60%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „Synergy finance"
Investavimo kryptis įkurta:	2008 m. balandžio 30 d.
Investavimo valiuta:	EUR
Kontaktai:	info@synergy-finance.com

PASAULIO RINKŲ 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.

Investuojant į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos, rinkos ir emitento pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius nepriklausomai nuo bendrovės veiklos rezultatų. Dažnai trumpalaikis tokių fondo vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Kliento turtas gali būti investuojams į užsienio 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

Pasaulio rinkų akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI ACWI Net Total Return Index.
Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 88 proc. MSCI World Net Total Return Index + 12 proc. MSCI Emerging Markets IMI Net Total Return Index.
Iki 2022-01-01 lyginamasis indeksas buvo: 100 proc. MSCI ACWI Net Total Return 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%.
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