

Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

Turtas investuojamas į Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybės, savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus, indėlius ir pinigų rinkos priemones. Dalis lėšų investuojama į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

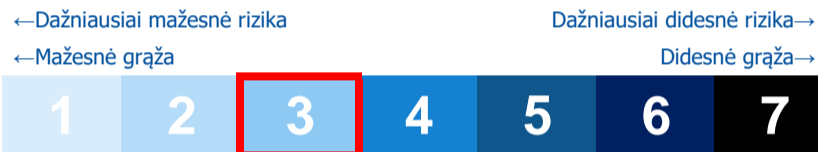
1. Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybės ir savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 40 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 10 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas;
2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų;
3. įmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 60 proc. portfelio lėšų, ši dalis gali išaugti dėl investicijų prieaugio, tačiau negali būti didesnė nei 61 proc. Ne mažiau 35 proc. portfelio lėšų nukreipiama į išsivysčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) įmonių akcijas, ne daugiau 25 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) įmonių akcijas.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

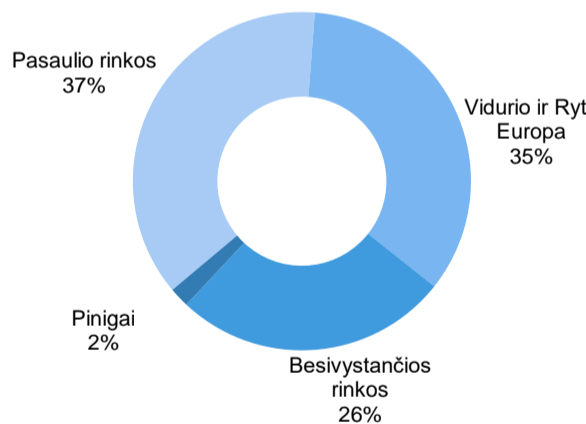
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Amundi ETF MSCI World SRI	Akcijos	37,33%
INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class	Akcijos	13,03%
CPI Property Group, 7%, 05/29	Obligacijos	4,44%
LHV Group, 5,375%, 05/28	Obligacijos	3,41%
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	Obligacijos	3,18%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. gruodžio 31 d.	Portfelis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	10,95%	15,82%
1 mėn.	-1,11%	0,36%
1 metai	10,95%	15,82%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	1,56%	1,08%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	3,68%	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	3,94%	-

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

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“
 Veiklos pradžios data: 2017 m. spalio 1 d.
 Investavimo valiuta: EUR
 Kontaktai: pzu@invl.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. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Subalansuota strategija skirta investuotojams, siekiantiems gražos ir rizikos balanso - su vidutinio dydžio svyravimais uždirbti keliais procentais didesnę nei infliacija grąžą.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Subalansuoto portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 25 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index; 12 proc. Bloomberg European High Yield Index; 3 proc. European Central Bank ESTR OIS Index; 35 proc. MSCI World Net Total Return USD Index; 25 proc. MSCI Emerging Markets IMI USD Net Index. Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo investavimo krypties valdymo pradžios (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 – 0,036%. 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>