SUBALANSUOTAS PORTFELIS

Informacija atnaujinta 2026 m. spalio 30 d.

Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į skirtingas turto klases bei regionus: išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas, valstybių, savivaldybių bei įmonių skolos vertybinius popierius ir kitas fiksuoto pajamingumo finansines priemones, nekilnojamąjį turtą, žaliavas ir auksą, bei investicinius fondus, investuojančius į paminėtas turto klases.

Turtas investuojamas į šias finansines priemones:
1. įmonių akcijas, akcijų investicinius fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 70 proc. portfelio lėšų, ši dalis gali išaugti dėl investicijų prieaugio, tačiau negali būti didesnė nei 75 proc.;
2. Valstybių, savivaldybių bei įmonių obligacijas, obligacijų investicinius fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 50 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 15 proc.;
3. nekilnojamąjį turtą, žaliavas ir auksą, bei investicinius fondus, investuojančius į paminėtas turto klases. Tokios investicijos gali sudaryti iki 35 proc. portfelio lėšų;
4. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. 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]:

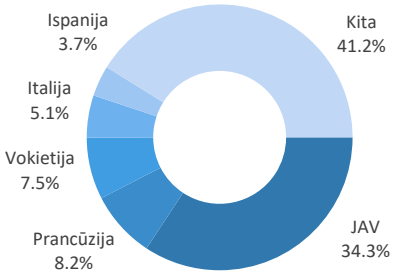
←Dažniausiai mažesnė rizika Dažniausiai didesnė rizika→
←Mažesnė grąža Didesnė grąža→

1	2	**3**	4	5	6	7

TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
SPDR MSCI ACWI UCITS ETF	Akcijos	39.74%
iShares Euro Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF	Obligacijos	40.35%
iShares Physical Gold ETC	Žaliavos	9.28%
Amundi Index FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	Nekilnojamas turtas	10.27%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2026 m. spalio 30 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	8.39%	9.33%
1 mėn.	0.87%	0.45%
1 metai	7.84%	8.65%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	10.89%	13.12%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	3.90%	3.84%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	4.65%	-

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

SUBALANSUOTAS PORTFELIS

[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 reazultatų 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 grąžos 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: 40 proc. Bloomberg Euro Aggregate Index + 60 proc. MSCI ACWI Net Total Return Index.
Iki 2025-04-30 lyginamasis indeksas buvo: 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 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%.
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://pzu.lt/investavimas/investiciniai-portfeliai