

Lėšų investavimas pagal UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ patvirtintas investavimo kryptis.
Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

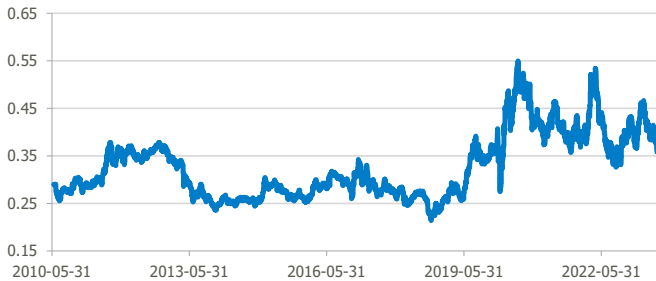
Lėšos investuojamos į pasaulio rinkose prekiaujamų kompanijų, veikiančių aukso gavybos sektoriuje, akcijas.

Šios krypties investavimo tikslas – kuo tiksliau atkartoti pasaulio kompanijų, veikiančių aukso gavybos sektoriuje, akcijų kainų pokyčius. Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės negu vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį.

Kadangi iki 100 proc. lėšų investuojama į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgą laikotarpį leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. 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 indėlius bankuose.

Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

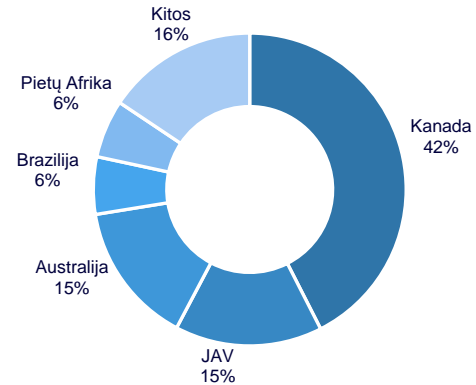
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
VanEck Vectors Gold Miners UCITS ETF	Akcijos	98.70%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2023 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	-1.98%	1.44%
1 mėn.	-6.10%	-4.78%
1 metai	11.70%	16.17%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-9.11%	-7.03%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	10.81%	12.54%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	2.11%	3.86%

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „INVL Asset Management“
Investavimo kryptis įkurta:	2010 m. birželio 15 d.
Investavimo valiuta:	EUR
Kontaktai:	pzugd@invl.com

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, tai - gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana dideli ir tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Investuojant į akcijų rinkas, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi didesne investavimo rizika. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis portfeliui būna stipresnis nei kitų turto klasių. Dėl didelės investavimo rizikos kryptis rekomenduojama kaip sudedamoji diversifikuoto investicijų portfelio dalis.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Aukso sektoriaus krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. NYSE Arca Gold Miners NTR 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 – 0,036%. 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://pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>