

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

## Krypties aprašymas

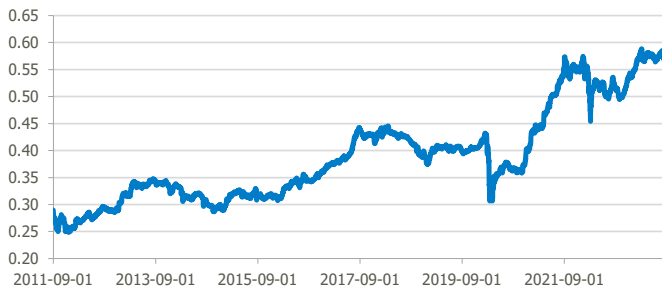
Lėšos investuojamos į Baltijos šalių biržose kotiruojamų bendrovių akcijas, taip pat į bendrovių, vistančių dalį savo veiklos Baltijos šalyse, akcijas.

Investavimo tikslas – ilgalaikis kapitalo prieaugis investuojant į Baltijos šalyse veikiančių bendrovių akcijas. Kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės nei vidutinė investicijų grąžos ir gali prisiimti didelę investavimo riziką.

Iki 100 proc. lėšų investavimo objektai yra Baltijos šalių, Švedijos, Suomijos, Danijos, Norvegijos, Lenkijos, D. Britanijos, Vokietijos biržose listinguojamų bendrovių akcijos ir kolektyvinio investavimo subjektai, investuojantys į šiose biržose listinguojamų Baltijos šalyse veikiančių bendrovių akcijas. 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.

Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 5 metai.

## Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



## TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
<a href="#">INVL Baltijos fondas</a>	Akcijos	71.25%
Ignitis grupė AB	Akcijos	4.36%
Linus Agro AB	Akcijos	3.98%
Inter Cars SA	Akcijos	3.85%
Šiaulių bankas AB	Akcijos	3.84%

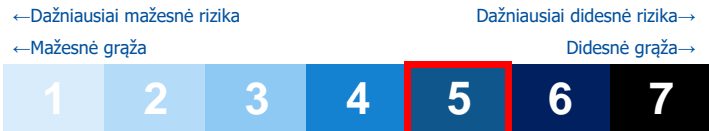
## Investavimo krypties grąža

Iki 2023 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas <sup>2</sup>
Nuo metų pradžios	4.58%	5.08%
1 mėn.	-3.83%	-2.81%
1 metai	9.23%	6.04%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	15.48%	13.84%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	6.21%	7.65%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	5.86%	9.10%

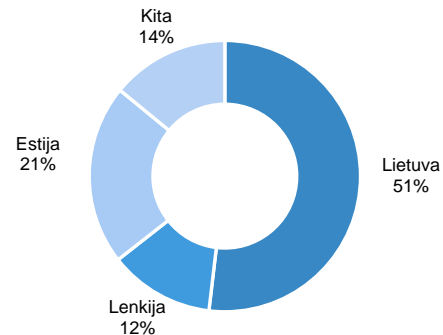
Investicijų istorinė grąža negarantuoja pelno ateityje.  
Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

## Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija<sup>1</sup>:



## Geografinis pasiskirstymas



## Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „INVL Asset Management“  
Investavimo kryptis įkurta: 2011 m. rugsėjo 1 d.  
Investavimo valiuta: EUR  
Kontaktai: [pzu@invl.com](mailto:pzu@invl.com)



## <sup>1</sup> 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.

Kadangi investuojama į akcijas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos. Investicinės krypties valiuta yra EUR. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. Šiuo metu pagrindinė krypties lėšų dalis yra investuojama į INVL Baltijos fondą, kurio ISIN kodas LTIF00000096, kita krypties lėšų dalis investuojama tiesiogiai į akcijas.

## <sup>2</sup> Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Baltijos šalių akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. OMX Baltic Benchmark GI Index.

## <sup>3</sup> 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>