

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

Krypties aprašymas

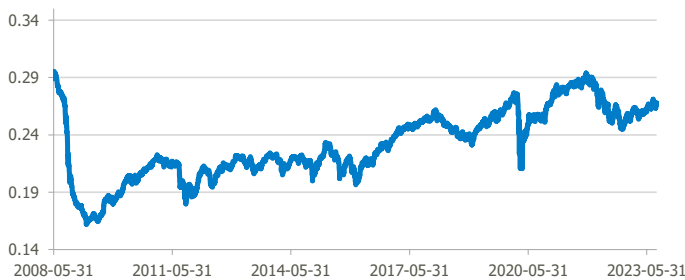
Lėšos investuojamos į besivystančios Europos ir kitų pasaulio šalių ir įmonių vertybinius popierius.

Šios investavimo krypties tikslas užtikrinti ilgalaikį augimą investuojant į besivystančios Europos ir kitų pasaulio šalių akcijų ir obligacijų rinkas. Ji skirta investuotojams, kurie tikisi vidutinės investicijų grąžos ir nelenkė prisiimti didelę riziką.

Šios krypties lėšos investuojamos į UAB „INVL Asset Management“ valdomus arba į kitus investicinius fondus ir pasaulio biržose prekiaujamus fondus. Investicijos yra diversifikuotos tiek regioniniu, tiek turto rūšių požiūriu. Iki 50 proc. lėšų investuojama į augančių regionų valstybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Tai yra kryptis, kurioje iki 50 proc. lėšų investuojamos į akcijas, kurių emitentai yra pasaulio biržose listinguotos bendrovės. 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. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami išankstiniai sandoriai (angl.forward).

Rekomenduojama investicijų trukmė – ne mažiau kaip 3 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



TOP pozicijos

| Pavadinimas | Turto klasė | Dalis portfelyje |
|--|-------------|------------------|
| INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class | Obligacijos | 28.69% |
| INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas | Obligacijos | 20.40% |
| iShares Core MSCI Emerging Markets IMI ETF | Akcijos | 19.80% |
| iShares Core MSCI World ETF | Akcijos | 17.91% |
| iShares Core FTSE 100 ETF Acc | Akcijos | 7.85% |

Investavimo krypties grąža

| Iki 2023 m. rugpjūčio 31 d. | Kryptis | Lyginamasis indeksas ² |
|-----------------------------------|---------|-----------------------------------|
| Nuo metų pradžios | 6.15% | 7.40% |
| 1 mėn. | -1.25% | -1.05% |
| 1 metai | 3.80% | 2.70% |
| Vidutinė metinė grąža per 3 metus | 1.49% | 0.84% |
| Vidutinė metinė grąža per 5 metus | 2.28% | 2.17% |
| Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo | -0.51% | 1.05% |

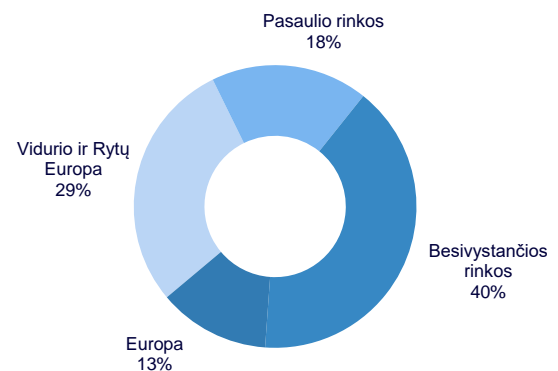
Investicijų istorinė grąža negarantuoja pelno ateityje.
Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



Geografinis pasiskirstymas



Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „INVL Asset Management“
Investavimo kryptis įkurta: 2008 m. balandžio 30 d.
Investavimo valiuta: EUR
Kontaktai: pzu@invl.com



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. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniams popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Kliento turtas gali būti investuojamas į užsienio šalis, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Dėl valiutos kurso kitimo investicinė grąža gali ženkliai sumažėti.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Mišrios obligacijų - akcijų krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 30 proc. MSCI Net Total Return World Index + 20 proc. MSCI Emerging Markets Index + 15 proc. Euro Short-Term Rate + 35 proc. J.P. Morgan Europe EMBI Diversified Europe 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>