



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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybių ir savivaldybių skolos vertybinius popierius. Dalis lėšų gali būti investuojama į įmonių obligacijas kurioms viena iš tarptautinių reitingų agentūrų yra suteikusi investicinį reitingą.

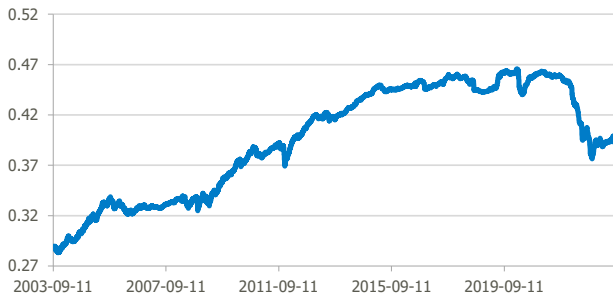
Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie siekia nuosaikios ir stabilios investicijų grąžos eurais.

Investuojama į saugų ir likvidų turta, kuris leidžia tikėtis pastovaus ir nuosaikaus prieaugio. Investicijų tikslas yra apsaugoti nuo galimo staigaus vertės sumažėjimo ir siekti kuo tolygesnės investicijų grąžos.

Šioje investavimo kryptyje siekiama, kad investicijos į ES ir EBPO vyriausybių vertybinius popierius sudarytų ne mažiau kaip 80 proc. visų investicijų. Investicijos į įmonių skolos vertybinius popierius, kuriems viena iš tarptautinių reitingų agentūrų yra suteikusi investicinį reitingą, ne daugiau kaip 20 proc. turto, bet į vienos įmonės obligacijas ne daugiau kaip 10 proc. Terminuoti indėliai bankuose turi sudaryti ne daugiau kaip 10 proc. visos investicijų portfelio vertės. Terminuoti indėliai negali būti sudaromi ilgesniam kaip 12 mėnesių laikotarpiui.

Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 3 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Chile, 4.125%, 07/34	Obligacijos	21.79%
Israel, 1.5%, 01/29	Obligacijos	15.78%
Romania, 2.875%, 03/29	Obligacijos	14.93%
Lietuvos VVP, 0.4%, 04/24	Obligacijos	12.93%
Bulgaria, 0.375%, 09/30	Obligacijos	12.73%

Investavimo krypties grąža

Iki 2023 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	2.05%	4.77%
1 mėn.	-0.20%	-0.10%
1 metai	-0.40%	2.41%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-4.43%	-7.40%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-2.21%	-2.84%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	1.61%	-

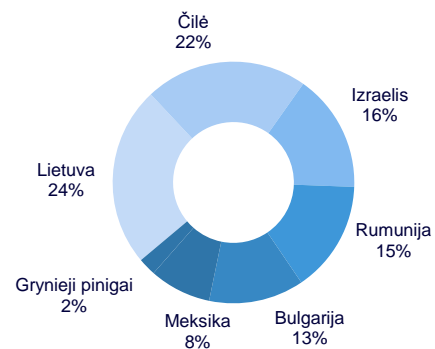
Investicijų istorinė grąža negarantuoja pelno ateityje.
Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

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: 2003 m. rugsėjo 11 d.
 Investavimo valiuta: EUR
 Kontaktai: pzu@invl.com



¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyreme 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.

Investavimo rizika gana nedidelė, kadangi investuojama į ES ir EBPO vyriausybės ir savivaldybių skolos vertybinius popierius. Dalis lėšų gali būti investuojama į įmonių skolos vertybinius popierius, kuriems tarptautinė reitingų agentūra yra suteikusi ne žemesnę kaip investicinį reitingą. Investicijas taip pat gali sudaryti grynieji pinigai ir terminuoti indėliai bankuose, registruotuose Lietuvos Respublikoje, Europos ekonominės erdvės ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėse narėse bei šių valstybių bankų filialuose, įregistruotuose kitoje valstybėje nei yra banko pagrindinė buveinė.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių investavimo krypties eurais lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe.

Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo INVL Asset Management investavimo krypties valdymo pradžios (2016 m. balandžio 13 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://pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>