NUOSAIKUS PORTFELIS

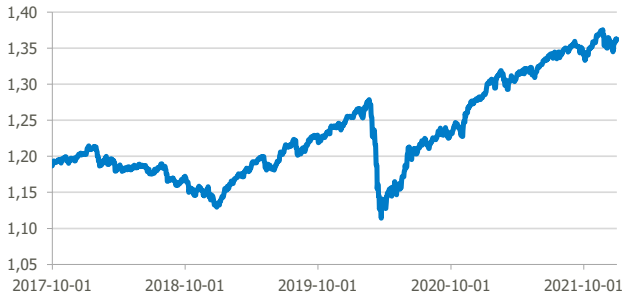
Informacija atnaujinta 2021 m. gruodžio 31 d.

Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

Turtas investuojamas į Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybių, savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus, indėlius ir pinigų rinkos priemones. Dalis lėšų investuojama į išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas.
Turtas investuojamas į šias finansines priemones:
1. Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybių ir savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 70 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 30 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas, iš kurių bent 20 proc. sudaro ES ir EPBO šalyse registruoti vertybiniai popieriai;
2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų;
3. įmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 30 proc. portfelio lėšų, ši dalis gali išaugti dėl investicijų prieaugio, tačiau negali būti didesnė nei 31 proc. Ne mažiau 20 proc. portfelio lėšų nukreipiama į išsivysčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) įmonių akcijas, ne daugiau 10 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) įmonių akcijas.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija[1]:

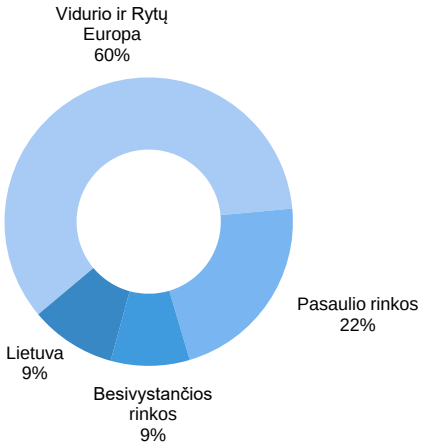
←Dažniausiai mažesnė rizika — Dažniausiai didesnė rizika→
←Mažesnė grąža — Didesnė grąža→

1	2	**3**	4	5	6	7

TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class	Obligacijos	33,80%
Amundi ETF MSCI World SRI	Akcijos	20,36%
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	Akcijos	8,25%
Romania, 2.875%, 03/29	Obligacijos	7,70%
Valstybės investicinis kapitalas, 0%, 09/25	Obligacijos	5,15%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2021 m. gruodžio 31 d.	Portfelis	Lyginamasis indeksas[2]
Nuo metų pradžios	5,89%	-
1 mėn.	0,69%	0,90%
1 metai	5,89%	-
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	6,29%	-
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-	-
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	3,30%	-

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „INVL Asset Management“
Veiklos pradžios data:	2017 m. spalio 1 d.
Investavimo valiuta:	EUR

[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 rezultatų gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus.

Jei investicijų trukmė bus trumpesnė nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.

Lentelėje pateiktas investavimo portfelio suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinkto portfelio ateities rezultatų.

[2] Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Nuosaikaus portfelio lyginamąjį indeksą sudaro: 45 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe Index; 20 proc. J.P. Morgan Euro CEMBI Broad Europe Index; 5 proc. European Central Bank ESTR OIS Index; 20 proc. MSCI World Net Total Return USD Index; 10 proc. MSCI Emerging Markets IMI USD Net Index.
Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo INVL Asset Management investavimo krypties valdymo pradžios (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 – 0,036%. 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://www.pzugd.lt/investavimas/portfeliai