

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, vystančių 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.

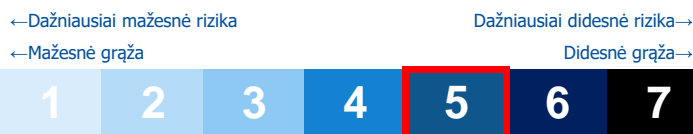
Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 5 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

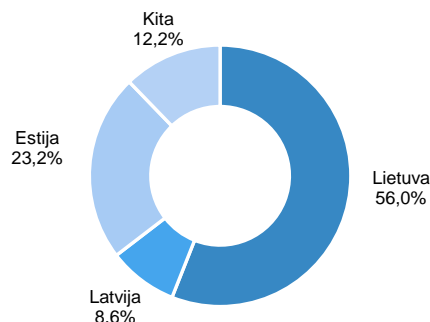
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
INVL Baltijos fondas	Akcijos	70,26%
OMX Baltic Benchmark Fund	Akcijos	18,43%
Šiaulių bankas AB	Akcijos	5,09%
Ignitis grupė AB	Akcijos	3,45%
Linus Agro AB	Akcijos	1,82%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2021 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	34,05%	48,88%
1 mėn.	4,29%	13,37%
1 metai	51,16%	72,74%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	9,88%	19,78%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	9,88%	17,74%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	6,88%	12,89%

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „INVL Asset Management“
Investavimo kryptis įkurta:	2011 m. rugsėjo 1 d.
Investavimo valiuta:	EUR

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

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Ši investavimo kryptis priklauso penktai kategorijai. Didėjant rizikos kategorijai, didėja galima didesnės grąžos tikimybė, tačiau, didėja ir investavimo rizika bei, tikimybė patirti didesnius nuostolius. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos kategorija negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

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 dalis investuojama tiesiogiai į akcijas.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Baltijos šalių akcijų investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. OMX Baltic Benchmark GI 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 – 0,0375%.
- b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas draudimo įmonės – 0,0625%.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama internete adresu www.pzugd.lt/investavimo-kryptys