

Lėšų investavimas pagal UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ patvirtintas investavimo kryptis.

Gyvybės draudimas, kai investavimo rizika tenka draudėjui.

Krypties aprašymas

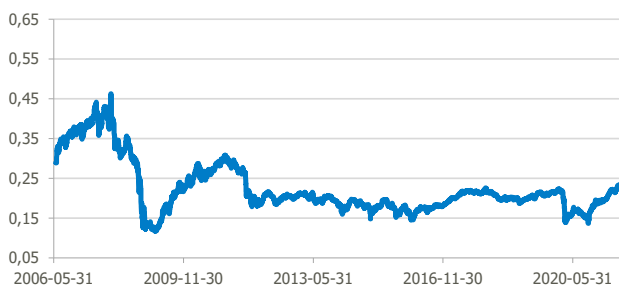
Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie investuoja į Rytų, Centrinės ir Pietų Europos, Vidurinės Azijos bei Artimųjų Rytų besivystančias akcijų rinkas, išskyrus Rusiją. Dalis lėšų gali būti investuojama ir į kitų šalių akcijų rinkas.

Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės negu vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį.

Iki 100 proc. lėšų investuojama į šalių, kurios palyginti neseniai tapo Europos Sąjungos narėmis arba siekia narystės Europos Sąjungoje, taip pat į sąlyginai jaunų, t. y. besivystančių ir turinčių potencialą augti, šalių akcijų rinkas. Gali būti investuojama į Artimųjų Rytų bei Vidurinės Azijos ir kitas šalis. Kadangi investuojama į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. Įvertinus rinkos situaciją, gali būti nuspręsta neinvestuoti į tam tikras šalis. 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 10 metų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

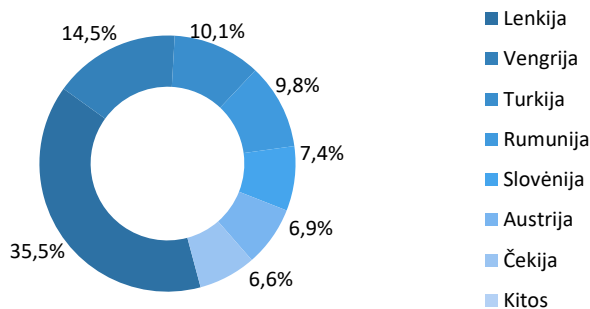
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Trigon - New Europe Fund Class D	Akcijos	98,89%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2021 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	26,40%	25,68%
1 mėn.	6,65%	7,31%
1 metai	44,42%	34,87%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	5,70%	1,33%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	5,58%	5,61%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	-1,39%	-

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

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB „INVL Asset Management“
Investavimo kryptis įkurta: 2006 m. birželio 19 d.
Investavimo valiuta: EUR

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.

Lėšos investuojamos įsigyjant investicinių fondų, kurie investuoja į minėtų šalių akcijų rinkas, investicinius vertybinius popierius. Šių fondų investicinių vienetų kaina gali būti išreikšta USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė skaičiuojama 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. Besivystančių šalių akcijų rinkos pasižymi didesnėmis kainų svyravimo tendencijomis nei išsivysčiusių šalių. Investavimo krypties lėšos investuojamos užsienio rinkose, todėl užsienio valiutų vertės svyravimas gali turėti įtakos investavimo krypties investicinių vienetų vertės didėjimui ar mažėjimui.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Besivystančios Europos akcijų investavimo krypties eurais lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. MSCI EM Eastern Europe Ex Russia Net Return EUR Index.

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 – 0,0375%. 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 – 0,0625%.

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