

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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į pagrindinių pasaulio rinkų investicinius akcijų fondus, taip pat fondus, kurie specializuojasi tam tikrose veiklos šakose. Atrenkami fondai, kuri prisideda (skatina) prie aplinkos apsaugos ar socialinių charakteristikų (SFDR 8 straipsnis).

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

Investicijos yra plačiai diversifikuotos, siekiant padidinti jų saugumą. Kadangi iki 100 proc. lėšų investuojama į akcijų fondus, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės grąžos. 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

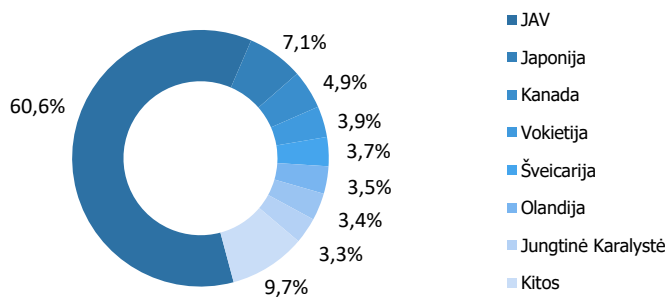
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Amundi ETF MSCI World SRI	Akcijos	99,03%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2021 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	21,62%	21,66%
1 mėn.	3,50%	3,65%
1 metai	29,24%	31,59%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	12,45%	14,35%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	11,90%	13,59%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	4,74%	-

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

Bendra informacija

Investicijas valdo:	UAB „INVL Asset Management“
Investavimo kryptis įkurta:	2003 m. rugsėjo 11 d.
Investavimo valiuta:	EUR

¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Ši investavimo kryptis priklauso penktai rizikos 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 investicinius fondus, kurie investuoja į įvairias pasaulio akcijų rinkas. Šių fondų investicinių vienetų kaina gali būti išreikšta USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė skaičiuojama EUR. Likvidumui palaikyti dalis lėšų gali būti investuota į pinigų rinkos fondus. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. 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

Globalaus pasaulio akcijų krypties eurais lyginamąjį indeksą sudaro: 100% World SRI Filtered ex Fossil Fuels 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