



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.

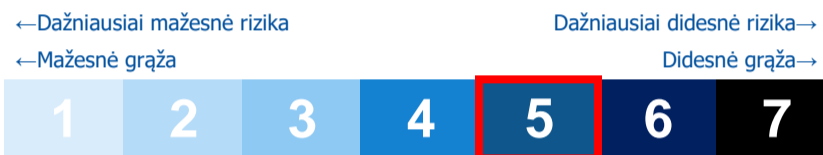
Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

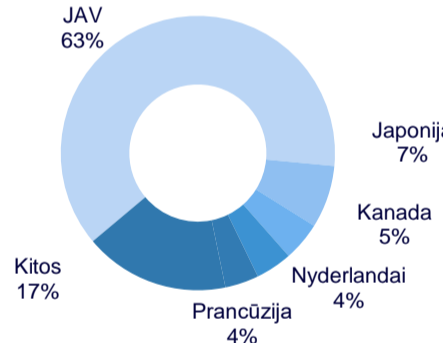
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Amundi ETF MSCI World SRI	Akcijos	99,89%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2024 m. kovo 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	6,44%	7,27%
1 mėn.	1,85%	2,00%
1 metai	18,36%	19,82%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	7,86%	9,82%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	9,52%	11,56%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	4,73%	-

Bendra informacija

Investicijas valdo: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“
Investavimo kryptis įkurta: 2003 m. rugsėjo 11 d.
Investavimo valiuta: EUR
Kontaktai: pzu@invl.com

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



¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, tai - gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana dideli ir tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

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

Išsivysčiusių šalių akcijų rinkų krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 100% World SRI Filtered ex Fossil Fuels Index

Lyginamojo indekso pokytis skaičiuojamas nuo 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://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>