

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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į skirtingus regionus ir turto klases: akcijas, fondus, skolos vertybinius popierius ir kitas fiksuoto pajamingumo finansines priemones, ribotos rizikos investicijas, žaliavas ir valiutas. Investicijos į akcijas turi sudaryti ne mažiau kaip 50 proc. portfelio lėšų. 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 indėlius bankuose. Šios krypties investavimo tikslas – siekti kuo didesnės fondo investicijų grąžos, prisimant mažesnę nei akcijų riziką.

Investavimas pagrįstas tiek strateginiu, tiek taktiniu turto paskirstymo metodais ir dažnu portfelio koregavimu, siekiant didesnio portfelio vertės prieaugio.

Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 5 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

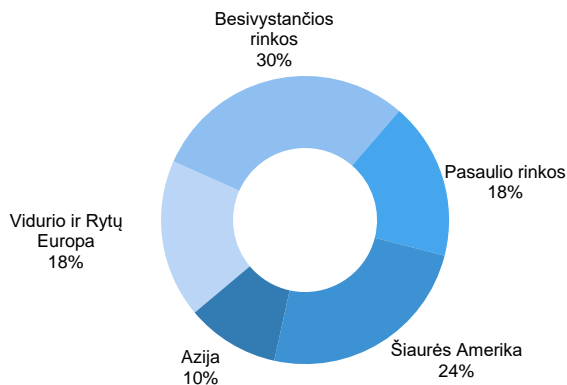
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class	Obligacijos	17,69%
iShares Core MSCI World ETF	Akcijos	17,54%
MSCI USA UCITS ETF	Akcijos	14,18%
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	Obligacijos	11,65%
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	Akcijos	10,90%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2021 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	8,78%	9,70%
1 mėn.	1,67%	0,65%
1 metai	15,51%	15,22%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	5,37%	5,52%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	3,71%	5,44%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	3,03%	3,59%

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 ketvirtai 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.

Investuojant į rizikingas turto klases, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniams popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. 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

Kintamos investavimo krypties lyginamąjį indeksą sudaro: 42 proc. MSCI Net Total Return World Index + 28 proc. MSCI Emerging Markets Index + 9 proc. Euro Short-Term Rate + 21 proc. J.P. Morgan Euro EMBI Diversified Europe 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%. 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