



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

Krypties aprašymas

Lėšos investuojamos į vidutinės ir ilgalaikius Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir savivaldybių vertybinius popierius. Dalis lėšų gali būti investuojama į prekybą reguliuojamoje Europos Sąjungos rinkoje įtrauktas Lietuvos įmonių obligacijas, kurioms viena iš tarptautinių reitingų agentūrų yra suteikusi investicinį reitingą. Lėšos taip pat gali būti investuojamos į terminuotus indėlius bankuose, kurių buveinė yra Lietuvos Respublikoje.

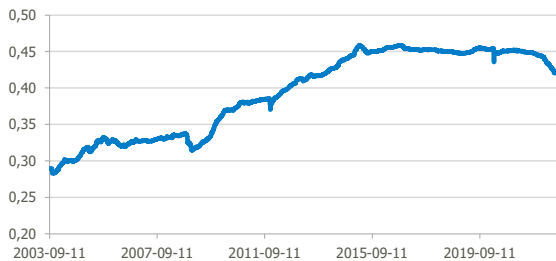
Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie siekia nuosaikios ir stabilios investicijų grąžos.

Investuojama į saugų ir likvidų turta, kuris leidžia tikėtis pastovaus ir nuosaikaus prieaugio. Investicijų tikslas yra apsaugoti nuo galimo staigaus vertės sumažėjimo ir siekti kuo tolygesnės investicijų grąžos.

Šioje investavimo kryptyje siekiama, kad investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius sudarytų ne mažiau kaip 80 proc. visų investicijų. Investuojama į mažiausiai tris LR Vyriausybės vertybinių popierių emisijas. Į vieną emisiją investuojama iki 30 proc. lėšų. Investicijos į įmonių skolos vertybinius popierius gali sudaryti ne daugiau kaip 20 proc. turto, bet į vienos įmonės obligacijas ne daugiau kaip 10 proc. Terminuoti indėliai bankuose gali sudaryti ne daugiau kaip 10 proc. visos investicijų portfelio vertės. Terminuoti indėliai negali būti sudaromi ilgesniam kaip 12 mėnesių laikotarpiui.

Rekomenduojama investicijų trukmė ne mažiau kaip 3 metai.

Investicinio vieneto vertės kitimas nuo įkūrimo



Investavimo rizika

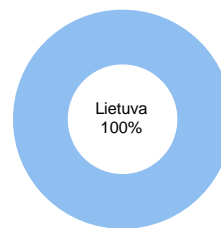
Rizikos ir grąžos skalėje yra parodyta investavimo krypties rizikos kategorija¹:



TOP pozicijos

Pavadinimas	Turto klasė	Dalis portfelyje
Lithuania, 3.375%, 01/24	Obligacijos	16,89%
Lietuvos VVP, 0.7%, 08/24	Obligacijos	12,72%
Lietuvos VVP, 0.8%, 11/25	Obligacijos	11,77%
Lietuvos VVP, 0.1%, 04/23	Obligacijos	10,84%
Lietuvos VVP, 0.4%, 08/23	Obligacijos	8,34%

Geografinis pasiskirstymas



Investavimo krypties grąža

Iki 2022 m. rugpjūčio 31 d.	Kryptis	Lyginamasis indeksas ²
Nuo metų pradžios	-5,34%	-5,80%
1 mėn.	-0,50%	-0,27%
1 metai	-6,31%	-6,30%
Vidutinė metinė grąža per 3 metus	-2,65%	-1,92%
Vidutinė metinė grąža per 5 metus	-1,51%	-0,74%
Vidutinė metinė grąža nuo įkūrimo	1,98%	-

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
 Kontaktai: pzu@invl.com



¹ Informacija apie investavimo krypties rizikos kategoriją:

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, tai – mažos rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus. Šiuo metu nustatyta krypties rizikos klasė negarantuoja būsimos rizikos klasės.

Investavimo rizika nedidelė, kadangi investuojama daugiausiai į LR Vyriausybės vertybinius popierius, dalis investuojama į įmonių skolos vertybinius popierius ir indėlius bankuose.

² Informacija apie lyginamojo indekso sudėtį

Vyriausybės vertybinių popierių investavimo krypties eurais lyginamąjį indeksą sudaro: 100 proc. Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių indeksas.

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 – 0,036%. 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://pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>