

ERGO Life Insurance SE

## ERGO investavimo kryptių aprašymai



# Turinys

<b>Trumpalaikės investicijos</b>	<b>2</b>
<b>Obligacijos</b>	<b>3</b>
<b>Pasaulio akcijų indeksas</b>	<b>4</b>
<b>JAV akcijų indeksas</b>	<b>5</b>
<b>Europos akcijų indeksas</b>	<b>6</b>
<b>Pasaulio akcijos</b>	<b>7</b>
<b>JAV akcijos</b>	<b>8</b>
<b>Europos akcijos</b>	<b>9</b>
<b>Azijos akcijos</b>	<b>10</b>
<b>Pasaulio besivystančių rinkų akcijos</b>	<b>11</b>
<b>Europos besivystančių rinkų akcijos</b>	<b>12</b>

Parengta 2021 06 09

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia stabilaus kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant į pinigų rinkos priemones, trumpalaikes obligacijas arba kitus trumpo laikotarpio palūkanas mokančius vertybinius popierius (pagrindė, denominuotus eurai), kuriuos yra išleidusios vyriausybės, įmonės ir kiti emitentai. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	EUR
Investavimo objektas	Evli Euro Liquidity B

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	Evli Fund Management Company Oy
ISIN	FI0008804463
Šalis	Finland
Veiklos pradžia	1996.01.31
Valdomas turtas, mln. Eur	2.431
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★

## Investicijų valdytojas

Juhana Heikkilä nuo 2006 gegužės

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, norintiems priimti mažą investavimo riziką, taip pat tiems, kuriems reikalinga laikina investavimo galimybė (pavyzdžiui, rinkoje vyraujant didesniems svyravimams). Investuojant į šią kryptį galima tikėtis nuosaikūs investicijų vertės vystymosi ir nedidelių svyravimų. Į šią kryptį patariama investuoti 6 mėn. ir ilgesniam laikotarpiui.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

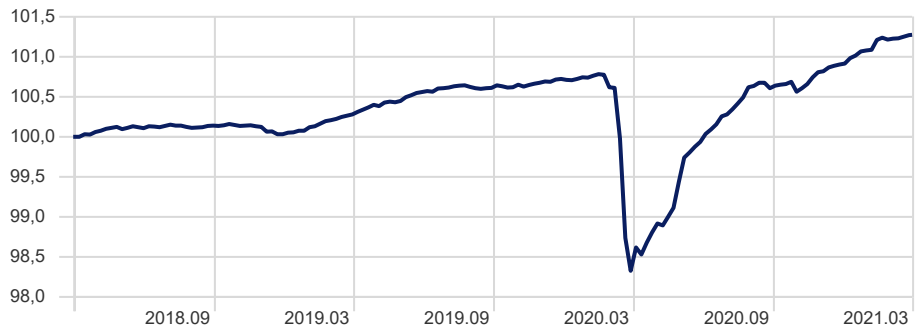
Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).  
Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.evli.com](http://www.evli.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

Investicijų istorinė graža negarantuoja pajamingumo ateityje. Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti.

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %

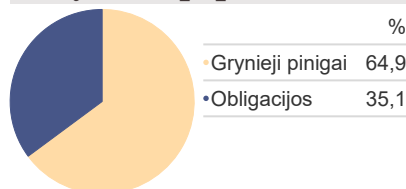


Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

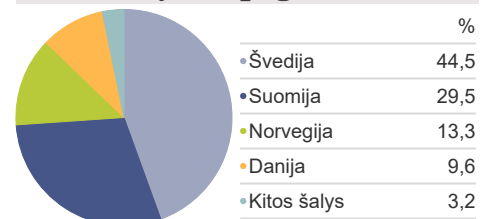
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Evli Euro Liquidity B	0,36	0,19	0,68	0,06	0,27	0,88

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



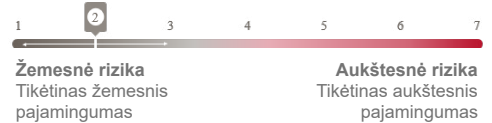
## Pasiskirstymas pagal šalis



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Teollisuuden Voima Oyj	2,8%
Stora Enso Oyj	2,2%
Finnair Oyj	2,1%
SSAB AB PUBL	2,0%
TDC A/S	1,9%
Volvo Treasury (Publ)	1,9%
Saab Ab	1,8%
Alstrom-Munksjo Oyj	1,7%
PEAB FINANS AB	1,7%
Intrum Ab	1,6%

## Investavimo rizikos lygis



Parengta 2021 06 09

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant į obligacijas ir su obligacijomis susijusius vertybinius popierius (daugiausia, denominuotus eurai), kurios yra išleidusios vyriausybės, įmonės ir kiti emitentai Euro zonoje ir už jos ribų. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	EUR
Investavimo objekto	BGF Euro Bond D2

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	BlackRock (Luxembourg) SA
ISIN	LU0297941469
Šalis	Luxembourg
Veiklos pradžia	2007.06.08
Valdomas turtas, mln. Eur	5.807
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★★
Morningstar analitikų reitingas	Gold

## Investicijų valdytojas

Michael Krautzberger, CFA nuo 2005 spalio

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, norintiems prisiimti mažesnę nei vidutinę investavimo riziką. Investavimo kryptis gali būti netinkama trumpalaikėms investicijoms.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vieneto pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimo rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %

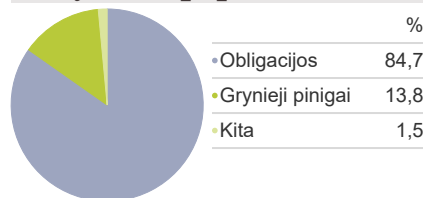


Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

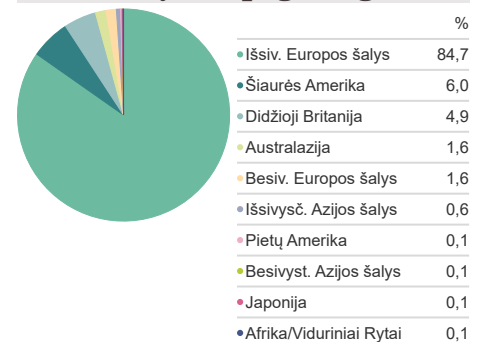
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
BGF Euro Bond D2	-2,06	4,39	6,39	-0,34	1,39	3,48

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



## Pasiskirstymas pagal regionus



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Euro Schatz Future June 21	3,7%
Long-Term Euro BTP Future June 21	2,4%
Euro OAT Future June 21	2,1%
Euro Bobl Future June 21	1,8%
Germany (Federal Republic Of) 4.25%	1,6%
Italy (Republic Of) 1.85%	1,6%
Italy (Republic Of) 1.45%	1,4%
France (Republic Of) 1.75%	1,3%
Euro Buxl Future June 21	1,2%
Long Gilt Future June 21	-1,6%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Vyriausybės	29,4%
Susiję su vyriausybėmis	24,0%
Įmonės	18,6%
Padengtos obligacijos	8,9%
Konvertuojamos obligacijos	1,5%
Turtu užtikrintos	1,0%

## Investavimo rizikos lygis



Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Investavimo krypties tikslas - sekti akcijų indeksą MSCI World. Šis indeksas atspindi didelių ir vidutinių įmonių akcijų vertės vystymąsi išsivysčiusiose šalyse.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	USD
Investavimo objektas	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Acc

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	BlackRock Asset Management Ireland - ETF
ISIN	IE00B4L5Y983
Šalis	Ireland
Veiklos pradžia	2009.09.25
Valdomas turtas, mln. USD	39.276

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com). Išsamesnė informacija apie indeksą *MSCI World*: [www.msci.com](http://www.msci.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt)

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Investavimo objekto vienetų kainos - *Xetra* biržos skelbiamos dienos pabaigos kainos. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %

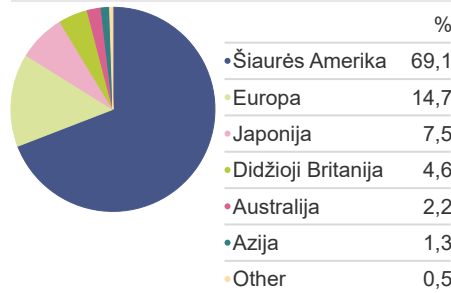


Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
iShares Core MSCI World ETF USD Acc	10,02	5,48	31,34	-5,13	7,71	10,91

Duomenys iki 2021.03.31

## Pasiskirstymas pagal regionus



## Pasiskirstymas pagal sektorių

Sektorius	%
Technologijos	19,4%
Finansai	15,5%
Sveikatos apsauga	12,6%
Vartojimo prekės (cikliškos)	11,4%
Pramonė	10,8%
Komunikacijos	9,5%
Vartojimo prekės (pastovios)	7,5%
Žaliavos	4,3%
Energetika	3,3%
Komunalinės paslaugos	3,0%
Nekilnojamas turtas	2,8%

## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Apple Inc	3,8%
Microsoft Corp	3,1%
Amazon.com Inc	2,4%
Facebook Inc A	1,3%
Alphabet Inc A	1,1%
Alphabet Inc Class C	1,1%
Tesla Inc	0,9%
JPMorgan Chase & Co	0,9%
Johnson & Johnson	0,8%
Visa Inc Class A	0,7%

## Investavimo rizikos lygis



**Žemesnė rizika**  
Tikėtinas žemesnis pajamingumas

**Aukštesnė rizika**  
Tikėtinas aukštesnis pajamingumas

Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Investavimo krypties tikslas - sekti akcijų indeksą S&P 500. Šis Indeksas atspindi 500 didelių JAV įmonių akcijų vertės vystymąsi.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	USD
Investavimo objektas	iShares Core S&P 500 USD Acc

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	BlackRock Asset Management Ireland - ETF
ISIN	IE00B5BMR087
Šalis	Ireland
Veiklos pradžia	2010.05.19
Valdomas turtas, mln. USD	47.708

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).  
Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com). Išsamesnė informacija apie indeksą S&P 500: [us.spindices.com](http://us.spindices.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt)

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Investavimo objekto vienetų kainos - Xetra biržos skelbiamos dienos pabaigos kainos. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
iShares Core S&P 500 ETF USD Acc	11,75	6,80	34,49	-1,05	6,67	14,83

Duomenys iki 2021.03.31

## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Apple Inc	5,7%
Microsoft Corp	5,3%
Amazon.com Inc	3,9%
Facebook Inc A	2,1%
Alphabet Inc A	1,8%
Alphabet Inc Class C	1,8%
Tesla Inc	1,5%
Berkshire Hathaway Inc Class B	1,4%
JPMorgan Chase & Co	1,4%
Johnson & Johnson	1,3%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Technologijos	23,5%
Finansai	14,2%
Sveikatos apsauga	13,1%
Vartojimo prekės (cikliškos)	12,2%
Komunikacijos	10,9%
Pramonė	9,2%
Vartojimo prekės (pastovios)	6,6%
Energetika	2,8%
Komunalinės paslaugos	2,7%
Nekilnojamas turtas	2,5%
Žaliavos	2,3%

## Investavimo rizikos lygis



**Žemesnė rizika**  
Tikėtinas žemesnis pajamingumas

**Aukštesnė rizika**  
Tikėtinas aukštesnis pajamingumas

Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Investavimo krypties tikslas - sekti akcijų indeksą *Stoxx Europe 600*. Šis Indeksas atspindi 600 didžiausių Europos įmonių akcijų vertės vystymąsi.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	EUR
Investavimo objektas	Xtrackers Stoxx Europe 600 UCITS ETF 1C

## Investavimo objektas

Firm Name	DWS Investment S.A. (ETF)
ISIN	LU0328475792
Šalis	Luxembourg
Veiklos pradžia	2009.01.20
Valdomas turtas, mln. Eur	1.927
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★
Morningstar analitikų reitingas	

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vieneto pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.dbxtrackers.com](http://www.dbxtrackers.com). Išsamesnė informacija apie indeksą *Stoxx Europe 600*: [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Investavimo objekto vieneto kainos - *Xetra* biržos skelbiamos dienos pabaigos kainos. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %

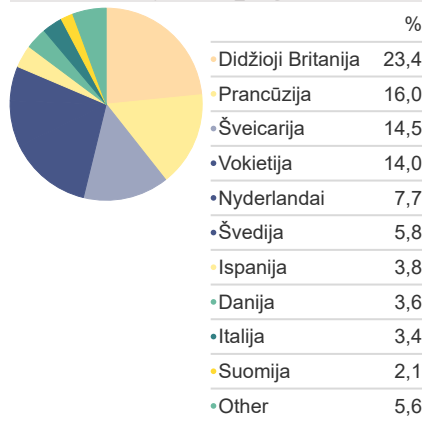


Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	8,20	-1,92	27,58	-11,06	10,85	1,40

Duomenys iki 2021.03.31

## Pasiskirstymas pagal šalis



## Pasiskirstymas pagal sektorius

Finansai	16,2%
Pramonė	14,8%
Sveikatos apsauga	13,5%
Vartojimo prekės (pastovios)	11,9%
Vartojimo prekės (cikliškos)	10,7%
Žaliosios	9,4%
Technologijos	7,9%
Komunikacijos	5,1%
Komunalinės paslaugos	4,4%
Energetika	3,9%
Nekilnojamas turtas	2,0%

## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Nestle SA	2,9%
ASML Holding NV	2,3%
Roche Holding AG	2,0%
Novartis AG	1,9%
LVMH Moet Hennessy Louis Vuitton SE	1,6%
Linde PLC	1,3%
Unilever PLC	1,3%
SAP SE	1,2%
AstraZeneca PLC	1,2%
Total SE	1,1%

## Investavimo rizikos lygis



Parengta 2021 06 11

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant į įmonių akcijas ir su akcijomis susijusius vertybinius popierius visame pasaulyje. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	EUR
Investavimo objektas	Evli Global IB

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	Evli Fund Management Company Oy
ISIN	FI4000301312
Šalis	Finland
Veiklos pradžia	2018.01.16
Valdomas turtas, mln. Eur	188
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★

## Investicijų valdytojas

Hans-Kristian Sjöholm nuo 2011 gegužės

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.evli.com](http://www.evli.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

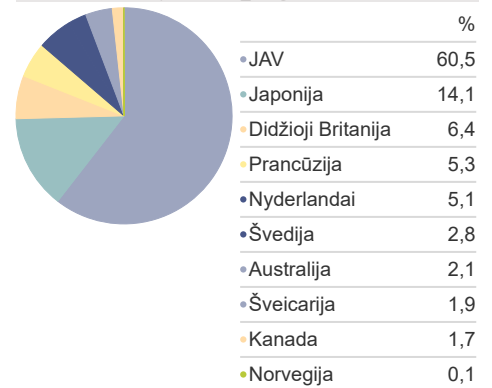
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Evli Global IB	15,05	2,96	28,88	-9,95	5,48	16,85

Duomenys iki 2021.03.31.

## Vertybiniai popieriai



## Pasiskirstymas pagal šalis



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
J2 Global Inc	1,9%
Publicis Groupe SA	1,8%
Forward Air Corp	1,6%
Next PLC	1,6%
Steven Madden Ltd	1,5%
Lam Research Corp	1,5%
Snap-on Inc	1,5%
Target Corp	1,5%
Thor Industries Inc	1,5%
Acuity Brands Inc	1,5%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Pramonė	33,9%
Technologijos	20,9%
Vartojimo prekės (cikliškos)	17,4%
Sveikatos apsauga	9,2%
Vartojimo prekės (pastovios)	5,7%
Žaliavos	4,1%
Finansai	2,1%

## Investavimo rizikos lygis



**Žemesnė rizika**  
Tikėtinas žemesnis pajamingumas

**Aukštesnė rizika**  
Tikėtinas aukštesnis pajamingumas



Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant į plačiai diversifikuotą mažesnės kapitalizacijos įmonių akcijų portfelį Jungtinėse Amerikos Valstijose. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	USD
Investavimo objektas	T. Rowe Price US Smlr Cm Eq Q EUR 1

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.
ISIN	LU1737526100
Šalis	Luxembourg
Veiklos pradžia	2017.12.15
Valdomas turtas, mln. USD	3.557
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★★
Morningstar analitikų reitingas	

## Investicijų valdytojas

Curt Organt nuo 2019.06.30

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darancijų įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vieneto pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.troweprice.com](http://www.troweprice.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
T. Rowe Price US Smlr Cm Eq Q EUR 1	13,06	18,08	40,63	-0,80		

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



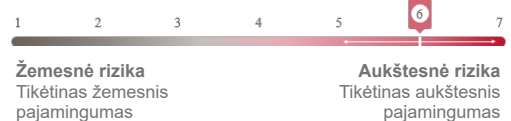
## Pasiskirstymas pagal sektorius

Pramonė	21,3%
Technologijos	18,9%
Sveikatos apsauga	12,7%
Finansai	12,6%
Vartojimo prekės (cikliškos)	10,2%
Nekilnojamas turtas	8,1%
Žaliavos	4,8%
Vartojimo prekės (pastovios)	4,6%
Komunalinės paslaugos	3,2%
Komunikacijos	2,0%
Energetika	1,6%

## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Avery Dennison Corp	1,5%
Molina Healthcare Inc	1,4%
Pacific Premier Bancorp Inc	1,4%
Zynga Inc Class A	1,3%
Entegris Inc	1,3%
Western Alliance Bancorp	1,2%
Proofpoint Inc	1,2%
CoStar Group Inc	1,2%
JB Hunt Transport Services Inc	1,2%
Sanderson Farms Inc	1,2%

## Investavimo rizikos lygis



Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant pagrinde į mažų ir/arba vidutinių įmonių akcijas ir su akcijomis susijusius vertybinius popierius Europoje. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	EUR
Investavimo objektas	Comgest Growth Eurp Smlr Coms EUR I Acc

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	Comgest Asset Management Intl Ltd
ISIN	IE00BHWQNP08
Šalis	Ireland
Veiklos pradžia	2014.03.03
Valdomas turtas, mln. Eur	1.328
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★★
Morningstar analitikų reitingas	Silver

## Investicijų valdytojai

Eva Fornadi nuo 2012 birželio, Rebecca Kaddoum nuo 2012 spalio, Alistair Wittet nuo 2015 sausio, Denis Lepadatu nuo 2018 rugsėjo

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.comgest.com](http://www.comgest.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.02.28 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

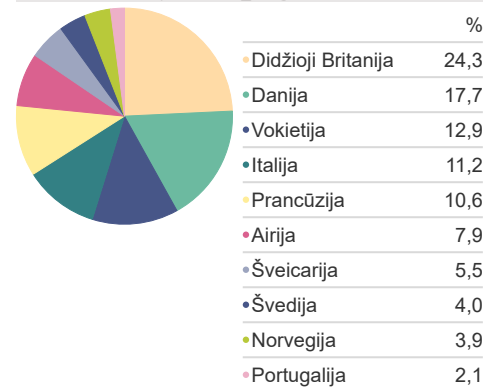
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Comgest Growth Eurp Smlr Coms EUR I Acc	2,73	20,43	39,02	-5,41	27,14	-3,79

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



## Pasiskirstymas pagal šalis



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
GN Store Nord A/S	6,4%
B&M European Value Retail SA	6,0%
Icon PLC	5,6%
SimCorp A/S	4,4%
Stratec SE	3,8%
Dechra Pharmaceuticals PLC	3,8%
Temenos AG	3,7%
Bakkafrost P/F	3,5%
Orpea SA	3,5%
Genus PLC	3,2%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Sveikatos apsauga	40,1%
Technologijos	18,3%
Vartojimo prekės (pastovios)	15,6%
Pramonė	12,3%
Vartojimo prekės (cikliškos)	8,7%

## Investavimo rizikos lygis



Žemesnė rizika  
Tikėtinas žemesnis  
pajamingumas

Aukštesnė rizika  
Tikėtinas aukštesnis  
pajamingumas

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia užtikrinti kapitalo augimą, investuojant į Azijos bendrovių (išskyrus Japoniją) akcijas. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	EUR
Investavimo objektas	Schroder ISF Asian Opportunities C Acc EUR

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	Management (Europe) S.A.
ISIN	LU0248183658
Šalis	Luxembourg
Veiklos pradžia	2006.03.22
Valdomas turtas, mln. Eur	9.214
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★
Morningstar analitikų reitingas	Gold

## Investicijų valdytojai

Toby Hudson nuo 2017.07.01

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: <https://www.schroders.com/en/lu/>. Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys, išskyrus informaciją apie didžiausias investicijas (2021.02.28 duomenys). Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

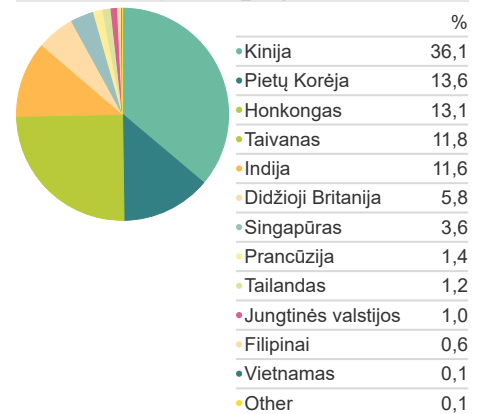
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Schroder ISF Asian Opports C Acc EUR	10,24	16,42	26,09	-11,05	33,72	9,91

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



## Pasiskirstymas pagal šalis



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	9,2%
Samsung Electronics Co Ltd	8,7%
Tencent Holdings Ltd	7,8%
AIA Group Ltd	4,0%
Alibaba Group Holding Ltd ADR	4,0%
HDFC Bank Ltd	3,7%
New Oriental Education & Technology Group Inc ADR	2,7%
Ping An Insurance (Group) Co. of China Ltd Class H	2,6%
Technic Industries Co Ltd	2,5%
Schroder ISF Asian Smlr Coms I Acc USD	2,5%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Technologijos	24,5%
Vartojimo prekės (cikliškos)	21,4%
Finansai	19,4%
Komunikacijos	10,7%
Pramonė	8,0%
Vartojimo prekės (pastovios)	4,8%
Žaliavos	3,9%
Nekilnojamas turtas	3,0%
Energetika	2,1%
Sveikatos apsauga	2,0%

## Investavimo rizikos lygis



**Žemesnė rizika**  
Tikėtinas žemesnis pajamingumas

**Aukštesnė rizika**  
Tikėtinas aukštesnis pajamingumas

Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant į akcijas ir su akcijomis susijusius vertybinius popierius besivystančiose rinkose. Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia	2017 03 31
Investavimo krypties valdytojas	ERGO Life Insurance SE
Apskaitos valiuta	EUR
Investavimo objekto valiuta	USD
Investavimo objektas	Nordea 1 Emerging Stars Equity BI EUR

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas	Nordea Investment Funds SA
ISIN	LU0602539271
Šalis	Luxembourg
Veiklos pradžia	2011.04.15
Valdomas turtas, mln. USD	6.638
Morningstar bendrasis reitingas	★★★★★

## Investicijų valdytojas

Juliana Hansveden nuo 2018,  
Emily Leveille nuo 2018

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).  
Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.nordea.lu](http://www.nordea.lu). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.03.31 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



Kainos pokytis grafike nuo 2018.03.31 iki 2021.03.31

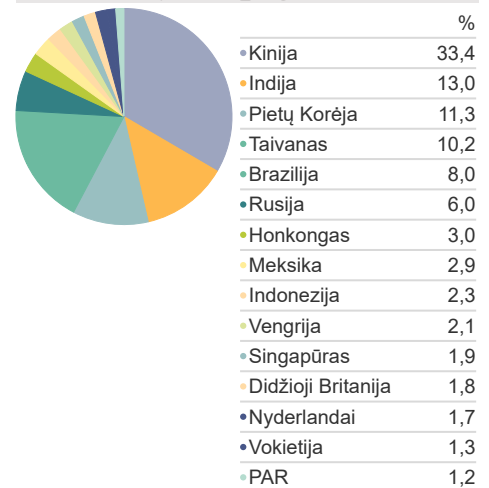
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	3,16	26,20	33,69	-17,51	29,12	10,08

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



## Pasiskirstymas pagal šalis



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	9,0%
Alibaba Group Holding Ltd Ordinary Shares	8,0%
Samsung Electronics Co Ltd	7,6%
Tencent Holdings Ltd	7,4%
Ping An Insurance (Group) Co. of China Ltd Class H	4,1%
Meituan	3,3%
AIA Group Ltd	3,0%
Housing Development Finance Corp Ltd	2,6%
Sberbank of Russia PJSC	2,5%
Hindustan Unilever Ltd	2,5%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Technologijos	26,2%
Finansai	26,1%
Vartojimo prekės (cikliškos)	18,7%
Vartojimo prekės (pastovios)	6,7%
Sveikatos apsauga	4,3%
Žaliavos	1,8%
Pramonė	1,0%
Nekilnojamas turtas	0,4%

## Investavimo rizikos lygis



Žemesnė rizika  
Tikėtinas žemesnis  
pajamingumas

Aukštesnė rizika  
Tikėtinas aukštesnis  
pajamingumas

Parengta 2021 06 10

## Investavimo strategija

Ši investavimo kryptis siekia kapitalo augimo iki 100% lėšų investuojant į akcijas, kuriomis prekiaujama šalių, įstojusių į Europos Sąjungą 2004 m. ir vėliau, bei šalių, kurios, kaip tikimasi, prisijungs prie Europos Sąjungos, reguliuojamose rinkose.

Siekiant valdyti riziką ir pasiekti investavimo tikslus, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

## Bendra informacija

Investavimo krypties veiklos pradžia 2017 03 31

Investavimo krypties valdytojas ERGO Life Insurance SE

Apskaitos valiuta EUR

Investavimo objekto valiuta EUR

Investavimo objektas TRIGON New Europe Fund A (iki 2018.12.04 Trigon New Europe Fund E)

## Investavimo objektas

Objekto valdytojas Trigon Asset Management AS

ISIN LU1687402393

Šalis Luxembourg

Veiklos pradžia 2018.12.06

Valdomas turtas, mln. Eur

Morningstar bendrasis reitingas

Morningstar analitikų reitingas

## Investicijų valdytojai

Mehis Raud

## Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo kryptis tinkama asmenims, galintiems prisiimti aukštesnę investavimo riziką. Į šią kryptį patariama investuoti ilgam laikotarpiui tikintis didesnio pelno iš ilgalaikių investicijų. Investuojant į šią kryptį galima tikėtis ne tik didesnės grąžos, bet ir didesnių vertės svyravimų.

## Kita informacija

ERGO Life Insurance SE netaiko atskaitymų, darančių įtaką investicinio vieneto vertei. Investicinių vienetų pardavimo ir išpirkimo mokesčiai nėra taikomi.

Išvestinių finansinių priemonių naudojimas gali padidinti galimus nuostolius ir pelnus, dėl kurių investicinio vieneto kaina gali labiau svyruoti. Dėl investicijų kitomis valiutomis nei euras galima valiutos kurso rizika. Investavimo rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojantis istoriniais duomenimis ir negarantuoja būsimos rizikos kategorijos.

Informacija apie investavimo kryptį: [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt). Išsamesnė informacija apie investavimo objektą: [www.trigoncapital.com](http://www.trigoncapital.com). Investicinio vieneto vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

Pateikiami 2021.02.28 portfelio duomenys. Duomenų šaltinis: Morningstar.

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

## Investavimo objekto vieneto kainos pokytis, %



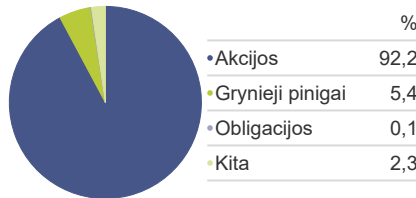
Kainos pokytis grafike nuo 2018.12.05\* iki 2021.03.31

\* Europos besivystančių rinkų akcijų investavimo krypties objektas - TRIGON New Europe Fund A. Šio fondo A klasės investiciniai vienetai pradėti platinti nuo 2018.12.05.

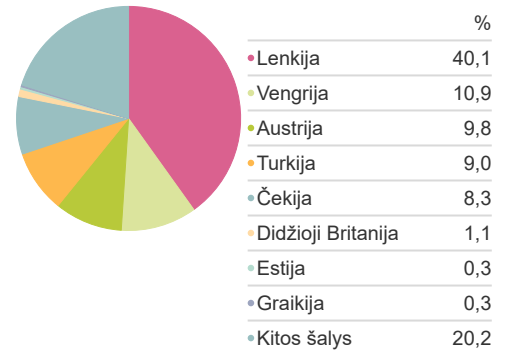
Investavimo objektas	Šiomet	2020	2019	2018	2017	2016
Trigon New Europe A EUR	4,92	-13,91	18,39			

Duomenys iki 2021.03.31

## Vertybiniai popieriai



## Pasiskirstymas pagal šalis



## Didžiausios investicijos

Pavadinimas	Portfelio dalis
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	8,3%
PKO Bank Polski SA	8,3%
Bank Polska Kasa Opieki SA	7,3%
CEZ a.s	4,8%
Immofinanz AG	4,6%
Magyar Telekom PLC	4,4%
Krka d.d.	4,1%
BRD-Groupe Societe Generale SA	3,3%
Chemical Works of Gedeon Richter PLC	2,9%
Komercni Banka AS	2,9%

## Pasiskirstymas pagal sektorius

Finansai	40,5%
Sveikatos apsauga	7,5%
Vartojimo prekės (pastovios)	6,6%
Pramonė	5,0%
Vartojimo prekės (cikliškos)	3,1%
Žaliavos	2,4%
Technologijos	0,0%

## Investavimo rizikos lygis



Žemesnė rizika  
Tikėtinas žemesnis  
pajamingumas

Aukštesnė rizika  
Tikėtinas aukštesnis  
pajamingumas

