

Lėšų investavimas pagal Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ patvirtintas investavimo kryptis
Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui)

SVARBI INFORMACIJA: Investicijų vertė gali tiek kilti, tiek kristi.
Ankstesnių laikotarpių rezultatai negarantuoja investicijų pelningumo ateityje

Šioje informacinėje medžiagoje atskleidžiami duomenys apie atskiras Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ investicijas ar jų grupes ir negali būti laikomi viešu pasiūlymu ar rekomendacija įsigyti bet kurių vertybinių popierių.

Investavimo politika

Pagal šią investavimo kryptį draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių lėšos (Lėšos) investuojamos į obligacijų, akcijų ir kitus investicinius fondus. Tokiais fondais laikomi investiciniai fondai, veikiantys pagal Europos Komisijos direktyvą Nr.85/611/EEC (UCITS) ir investuojantys atskirų šalių, geografinių regionų ar ūkio šakų akcijų, obligacijų bei kitose rinkose. Siekiama optimaliai paskirstyti investicijas tarp akcijų, obligacijų ir kitų rinkų, įvertinant pokyčius finansų rinkose. Siekiant investicijų vertės stabilumo, nuo 50 % iki 100 % investavimo krypties investicijų portfelio investuojama obligacijų ir kitose rinkose, o esant palankiai rinkos situacijai, iki 50% Lėšų investuojama pasaulio akcijų rinkose, siekiant didesnio vertės prieaugio. Esant itin nepalankiai situacijai, dalis Lėšų (iki 50 %) gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar laikoma einamosiose banko sąskaitose. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo politikos ir apribojimų.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, išnaudojant įvairių geografinių regionų tiek nuosavybės vertybinių popierių, tiek skolos vertybinių popierių rinkų galimybes ir prisiimant vidutinę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Lėšos investuojamos į investicinius fondus, kuriuos parenka valdytojas, atsižvelgdamas į investavimo politiką.

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ paskirtas investicijų valdytojas ir patarėjas AB Šiaulių bankas (Valdytojas) yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti Lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo politiką.

Investavimo rizika

Maža rizika 1 2 3 4 5 Didelė rizika

Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra *vidutinės rizikos* dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų ir akcijų – pobūdžio. Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau obligacijų-akcijų balansas padeda juos sumažinti. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia optimalaus ilgalaikio taupymo, tačiau gali prisiimti investicijų vertės svyravimus dėl dalies Lėšų investicijų į akcijų rinkas. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis kaip 5 metai.

Investiciniai vienetai apskaitomi, parduodami ir išperkami eurai.

Investicinių vienetų vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną www.bonumpublicum.lt.

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ netaiko jokių atskaitymų, įtakančių investicinio vieneto vertę.

Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

Investicinio vieneto vertės pokytis, % 2017 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	3,33	3,33	12,34	34,28	36,60

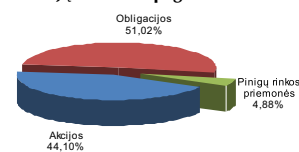
Investavimo krypties pradžia – 2001 11 13

Investavimo krypties valiuta – EUR

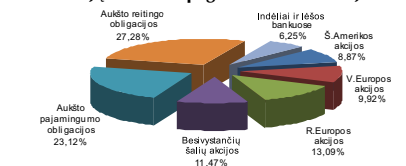
Investavimo krypties lėšos 2017 12 31 buvo investuotos į:

Pavadinimas	Šalies kodas	ISIN	Valdymo įmonės pavadinimas	Turto vertė, EUR	Valiuta	Svoris turte, %
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	LT	LTIF00000666	UAB "INVL Asset Management"	667 753,20	EUR	13,28
Invesco Euro Corporate Bond Fund	LU	LU0243957825	Invesco Management SA	483 503,19	EUR	9,62
SEB Corporate Bond Fund	LU	LU0133008952	SEB Asset Management S.A.	447 482,74	EUR	8,90
INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	LT	LTIF00000468	UAB "INVL Asset Management"	442 787,36	EUR	8,81
SEB Asia Small Caps ex. Japan Fund	LU	LU1526317661	SEB Asset Management S.A.	308 337,00	EUR	6,13
Danske Invest - Global Corporate Bonds Fund	LU	LU0123484106	Danske Invest Management Co SA/Luxembourg	272 154,74	EUR	5,41
SEB Fund 1 - SEB Europe Fund	LU	LU0030166507	SEB Asset Management S.A.	254 700,00	EUR	5,07
SEB Fund 1 - SEB US All Cap	LU	LU0030166176	SEB Asset Management S.A.	252 088,72	USD	5,01
iShares EM Local Govt Bond UCITS ETF	IE	IE00B5M4WH52	BlackRock Inc	250 646,21	USD	4,99
Amundi ETF Euro Stoxx Small Cap UCITS	FR	FR0010900076	Amundi Investment Solutions	232 250,00	EUR	4,62
INVL Baltijos fondas	LT	LTIF00000096	UAB "INVL Asset Management"	197 069,79	EUR	3,92
Amundi ETF MSCI EM Latin America	FR	FR0011020973	Amundi Investment Solutions	165 973,60	EUR	3,30
Source Utilities S&P US Select Sector UCITS	IE	IE00B3VPKB53	Source Markets PLC	115 914,49	USD	2,31
Amundi ETF MSCI Eastern Europe	FR	FR0010717074	Amundi Investment Solutions	109 165,00	EUR	2,17
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	IE	IE00B0M63953	BlackRock Inc	108 111,40	USD	2,15
iShares MSCI EM Latin America UCITS	IE	IE00B27YCK28	BlackRock Inc	105 703,33	USD	2,10
iShares Gold Producers UCITS ETF	IE	IE00B6R52036	BlackRock Inc	97 320,00	EUR	1,94
Expat Bulgaria SOFIX UCITS ETF	BG	BG9000011163	Expat Asset Management EAD	93 567,85	BGN	1,86
LYXOR RUSSIA (Dow Jones Russia GDR) UCITS ETF	FR	FR0010326140	Lyxor International Asset Management S.A.	90 930,00	EUR	1,81
HSBC MSCI RUSSIA CAPPED UCITS	IE	IE00B5LJZQ16	HSBC Global Asset Management	86 008,50	USD	1,71
Pinigai	LT		AB Šiaulių bankas	184 781,10	EUR	3,68
Pinigai	LT		AB SEB bankas	60 750,14	EUR	1,21
				5 026 998,36		100,00

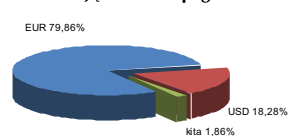
Investicijų struktūra pagal turto klases



Investicijų struktūra pagal investavimo objektus



Investicijų struktūra pagal valiutas



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama www.bonumpublicum.lt.