

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 akcijų, obligacijų 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 ir kitose rinkose. Didžioji dalis Lėšų (nuo 75 % iki 100 %) visą laiką investuojama pasaulio akcijų rinkose, siekiant maksimaliai išnaudoti ilgalaikio akcijų vertės augimo potencialą. Likusi Lėšų dalis investuojama obligacijų ir kitose rinkose (iki 25 %). Esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose (iki 50 %). 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 ir ūkio šakų augimo galimybes, ir prisimant didelę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Šios krypties Lėšos šiuo metu 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 *didelės rizikos* dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – akcijų - pobūdžio. Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau tikėtina, kad per ilgą laiką ši didelių svyravimų rizika atsipirks geriausiai. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia agresyvaus investavimo akcijų rinkose ir gali prisiimti investicijų vertės svyravimų riziką, būdingą akcijų rinkoms. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 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, įtakojančių 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
	3,64	3,64	22,68	61,95	36,49

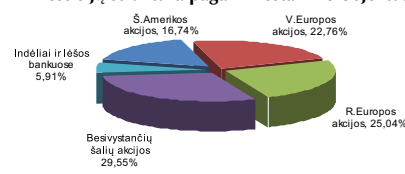
Investavimo krypties pradžia – 2001 11 13

Investavimo krypties valiuta – EUR

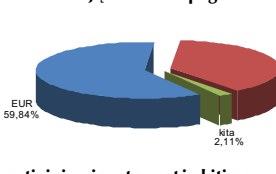
Investavimo krypties lėšos 2017 12 31 buvo investuotos į:

Pavadinimas	Šalies kodas	ISIN	Valdymo įmonės pavadinimas	Turto vertė, EUR	Valiuta	Svoris turte, %
SEB Fund 1 - SEB Europe Fund	LU	LU0030166507	SEB Asset Management S.A.	646 938,00	EUR	14,56
SEB Asia Small Caps ex. Japan Fund	LU	LU1526317661	SEB Asset Management S.A.	616 674,00	EUR	13,88
SEB Fund 1 - SEB US All Cap	LU	LU0030166176	SEB Asset Management S.A.	468 164,76	USD	10,53
iShares EM Local Govt Bond UCITS ETF	IE	IE00B5M4WH52	BlackRock Inc	417 743,68	USD	9,40
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	IE	IE00B0M63953	BlackRock Inc	381 504,63	USD	8,58
Amundi ETF Euro Stoxx Small Cap UCITS	FR	FR0010900076	Amundi Investment Solutions	233 318,35	EUR	5,25
INVL Baltijos fondas	LT	LTIF00000096	UAB "INVL Asset Management"	197 069,79	EUR	4,43
Source Utilities S&P US Select Sector UCITS	IE	IE00B3VPK853	Source Markets PLC	154 552,66	USD	3,48
Amundi ETF MSCI EM Latin America	FR	FR0011020973	Amundi Investment Solutions	153 206,40	EUR	3,45
iShares MSCI EM Latin America UCITS	IE	IE00B27YCK28	BlackRock Inc	135 904,28	USD	3,06
Lyxor MSCI India UCITS ETF C-E	FR	FR0010361683	Societe Generale	124 950,00	EUR	2,81
Julius Baer Multistock - Europe Focus Fund	LU	LU0099389313	Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A.	121 708,02	EUR	2,74
Amundi ETF MSCI Eastern Europe	FR	FR0010717074	Amundi Investment Solutions	109 165,00	EUR	2,46
HSBC MSCI RUSSIA CAPPED UCITS	IE	IE00B5LJZQ16	HSBC Global Asset Management	103 210,21	USD	2,32
Allianz GEM Equity High Dividend	LU	LU0293313325	Allianz Global Investors	102 890,00	EUR	2,32
iShares Gold Producers UCITS ETF	IE	IE00B6R52036	BlackRock Inc	97 320,00	EUR	2,19
Expat Bulgaria SOFIX UCITS ETF	BG	BG9000011163	Expat Asset Management EAD	93 567,85	BGN	2,11
LYXOR RUSSIA (Dow Jones Russia GDR) UCITS ETF	FR	FR0010326140	Lyxor International Asset Management S.A.	90 930,00	EUR	2,05
Pinigai	LT		AB Šiaulių bankas	29 667,08	USD	0,67
Pinigai	LT		AB SEB bankas	101 402,00	EUR	2,28
Pinigai	LT		AB Šiaulių bankas	64 287,19	EUR	1,45
				4 444 173,90		100,00

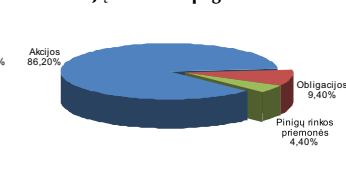
Investicijų struktūra pagal investavimo objektus



Investicijų struktūra pagal valiutas



Investicijų struktūra pagal turto klases



Investicinio vieneto vertės kitimas
2001 11 13 – 2017 12 31



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