Gyvenimo ciklo investavimo kryptis 2040

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 lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių nuosavybės ir skolos vertybinius popierius, investicinius fondus, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus (ETF). Iki 2025 metų didžioji dalis lėšų (80-100 proc.) investuojama į įmonių akcijas, akcijų fondus, biržoje prekiaujamus akcijų fondus bei nekilnojamo turto fondus. Nuo 2025 metų investicijų dalis į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamo turto fondus kasmet mažinama vidutiniškai po 10 proc., o skolos vertybinių popierių ir į juos investuojančių fondų dalis – didinama. Nuo 2035 metų investicijų į skolos vertybinius popierius (vyriausybių ir įmonių obligacijos, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės) ir indėlius dalis sudarys 100 proc. krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2035 metų, esant nepalankiai situacijai skolos vertybinių popierių rinkose, iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamo turto fondus.

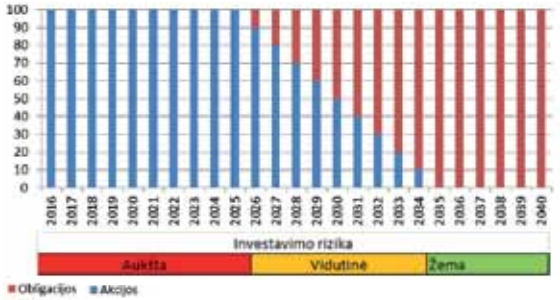
Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius (angl. forwards). Dėl investicijų rinkos kainų kitimų valdytojas 6 mėnesius gali iki 10% nukrypti nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

Investavimo krypties tikslas yra siekti turto augimo iki 2035 metų, o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2040 metams.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Investavimo politiką įgyvendina Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM” paskirtas investicijų valdytojas UAB „INVL Asset Management“ (Valdytojas) yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo politiką.

Investavimo rizika



Atsižvelgiant į tai, kad investavimo kryptis įgyvendina gyvenimo ciklo investavimo strategiją, investavimo rizika laikui bėgant bus mažinama Laikoma, kad nuo 2016 m. iki 2027 m. investavimo krypties rizika yra aukšta, nuo 2028 m. iki 2034 m. - vidutinė, o nuo 2035 m. investavimo rizika bus žema.

Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo krypties politika yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2040 m., turi mažai investavimo patirties bei žinių ir/ar nėra linkę patys valdyti investicijų, nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia ilgalaikio taupymo naudos, tačiau gali toleruoti didelius investicijų vertės svyravimus šios krypties investavimo periodo pradžioje ir viduryje dėl dalies lėšų investicijų į rizikingus aktyvus.

Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – iki 2040 m., nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio.

Jeigu draudimo sutartis tęsiasi ilgiau nei iki 2040 m. gruodžio 31 d., Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM” visas šioje investavimo kryptyje 2040 m. gruodžio 31 d. sukauptas lėšas perkels į tuo metu bendrovėje siūlomą mažiausios rizikos investavimo kryptį (100 proc. lėšų yra investuojama į skolos vertybinius popierius).

Investiciniai vienetai apskaitomi, parduodami ir išperkami eurais.

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 – 2016 m. rugsėjo 01 d. Investavimo krypties pabaiga – 2040 m. gruodžio 31 d.

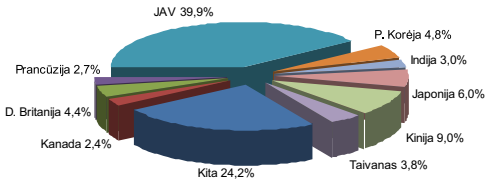
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2017 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Nuo investavimo pradžios
	11,26	15,17

Investavimo krypties pradžia 2016 m. rugsėjo 1 d.

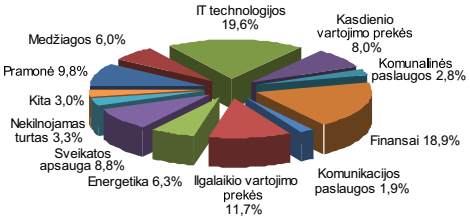
Investavimo krypties lėšos investuojamos į:

Pavadinimas	ISIN	Šalis	Valdymo įmonės pavadinimas	Turto vertė, EUR 2017 12 31	Valiuta	Svoris turte, %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	IE00BKM4GZ66	Airija	BlackRock Asset Management Ireland Limited	7 354,92	EUR	31,93
iShares Core MSCI World ETF	IE00B4L5Y983	Airija	BlackRock Asset Management Ireland Limited	10 448,45	EUR	45,36
Amundi ETF MSCI World	FR0010756098	Prancūzija	Amundi Asset Management	5 030,73	EUR	21,84
Pinigai		Lietuva	Lietuva AB Šiaulių bankas	200,40	EUR	0,87
				23 034,50		100,00

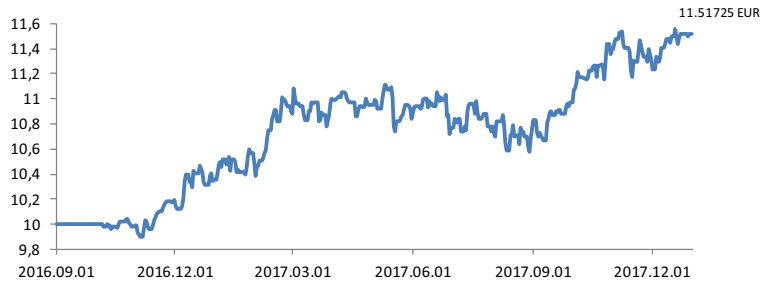
Investicijų pasiskirstymas pagal regionus



Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius



Krypties vieneto vertės kitimas
2016 09 01 – 2017 12 31



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama www.bonumpublicum.lt

Metinės Fondų ataskaitos skelbiamos:

https://www.ishares.com/uk/institutional/en/products/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund?siteEntryPassthrough=true&locale=en_GB&userType=institutional

https://www.ishares.com/us/products/244050/ishares-core-msci-emerging-markets-etf

https://www.amundietf.fr/professional/product/view/FR0010756098