BONUM PUBLICUM
gyvybės draudimo bendrovė

Valdoma konservatyvi obligacijų kryptis

ŠIAULIŲ BANKAS

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 Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijas, denominuotas eurais ir užsienio valiuta. Lietuvos Respublikos (LR) Vyriausybės obligacijomis laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP), reglamentuojami LR Valstybės skolos įstatymo Nr. I-1508 (1996 08 22) bei LR Vyriausybės nutarimo Nr.1329 (1997 12 03) su vėlesniais pakeitimais arba / ir LR obligacijų, išleistų užsienyje, registracijos prospektais. Siekiant paskirstyti investicijų riziką, dalį Lėšų numatoma investuoti į obligacijų fondus. Tokiais fondais laikomi investiciniai fondai, veikiantys pagal Europos Komisijos direktyvą Nr.85/611/EEC (UCITS) ir investuojantys į OECD valstybių, kurių kredito reitingas yra artimas Lietuvos Respublikos kredito reitingui, vyriausybių obligacijas. Galimos tiesioginės investicijos į tokių valstybių vyriausybių obligacijas. Aukščiau išvardintos investicijos turi sudaryti nuo 95 % iki 100 % investavimo krypties investicijų portfelio, likusi Lėšų dalis (iki 5 %) gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, apibrėžtas LR Finansinių priemonių rinkų įstatyme Nr. X-1024 (2007 01 18), ar laikoma einamojoje banko sąskaitoje. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo politikos ir apribojimų. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje iki 50% Lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius ar laikoma einamojoje banko sąskaitoje.

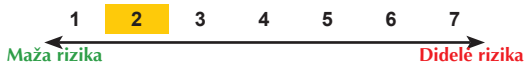
Šios investavimo krypties tikslas yra siekti nuosaikios ir stabilios investicijų grąžos, prisiimant mažą riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Lėšos yra investuojamos į LR Vyriausybės obligacijas (eurais denominuotus VVP; eurais denominuotas Euro-obligacijas), į investicinius fondus bei kitų valstybių vyriausybių obligacijas, kiek tai atitinka 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.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra *mažos rizikos* dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų - pobūdžio. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia konservatyvaus investavimo, kuomet tiek investicijų rizika, tiek vertės augimas yra riboti. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – ne trumpesnis kaip 1 metai.

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.

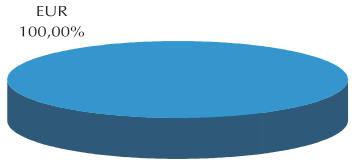
Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

Investicinio vieneto vertės pokytis, % 2018 03 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	-0,12	1,39	1,17	15,26	36,14

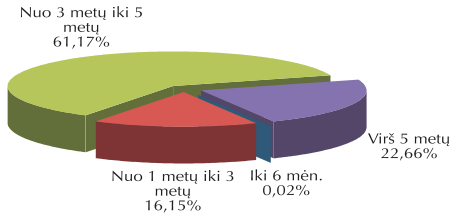
Investavimo krypties pradžia – 2001 11 13
Investavimo krypties valiuta – EUR

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
Lietuva	32,61
Lenkija	15,00
Ispanija	12,52
Meksika	8,91
Italija	8,24
Izraelis	7,42

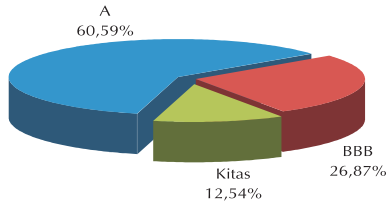
Investicijų struktūra pagal valiutas



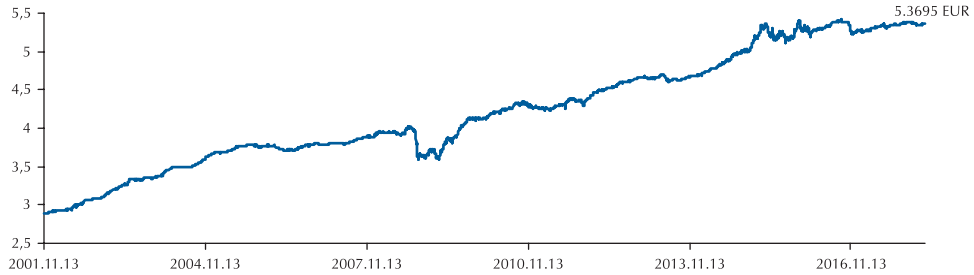
Investicijų struktūra pagal terminą iki išpirkimo



Investicijų struktūra pagal reitingus



Investicinio vieneto vertės kitimas 2001 11 13 – 2018 03 31



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