BONUM PUBLICUM
gyvybės draudimo bendrovė

Valdoma mišri obligacijų-akcijų 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 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.

Rizikos indikatorius



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 eurais.

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

Gyvybės draudimo UAB “BONUM PUBLICUM” netaiko jokių atskaitymų, įtakojančių investicinio vieneto vertę.

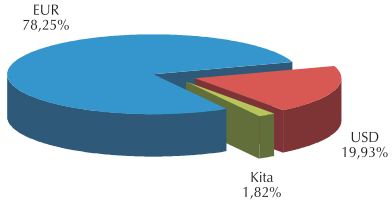
Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

Investicinio vieneto vertės pokytis, % 2018 03 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	-1,17	-0,13	2,08	26,78	41,84

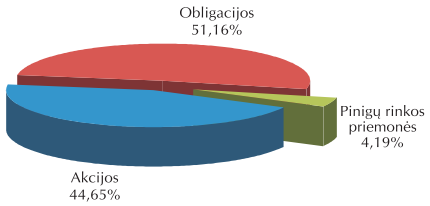
Investavimo krypties pradžia – 2001 11 13
Investavimo krypties valiuta – EUR

Didžiausios investicijos	GA, %
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	13,24
Invesco Euro Corporate Bond Fund	9,60
SEB Corporate Bond Fund	8,92
INVL besivystančios Europos obligacijų subfondas	8,83
SEB Asia Small Caps ex. Japan Fund	5,81
Danske Invest - Global Corporate Bonds Fund	5,43
Source Utilities S&P US Select Sector UCITS	5,22
iShares EM Local Govt Bond UCITS ETF	5,13
SEB Fund 1 - SEB Europe Fund	4,92
SEB Fund 1 - SEB US All Cap	4,84

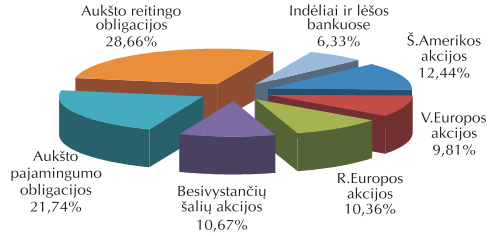
Investicijų struktūra pagal valiutas



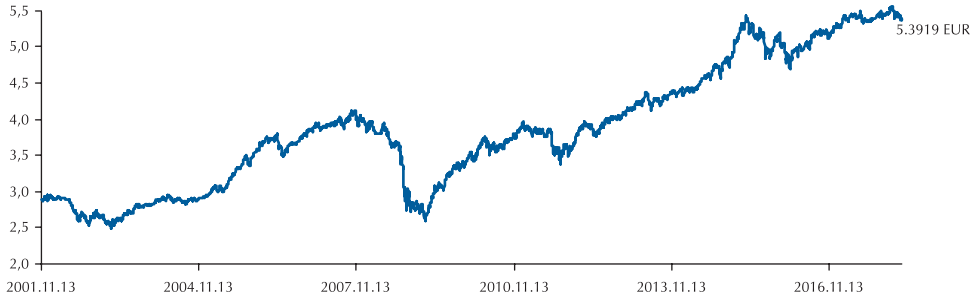
Investicijų struktūra pagal turto klases



Investicijų struktūra pagal investavimo objektus



Investicinio vieneto vertės kitimas 2001 11 13 – 2018 03 31



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