

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Investavimo kryptių valdymo politika (toliau – Politika) nustato Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ (toliau – Bendrovė) klientams, sudariusiems gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis siūlomų investavimo kryptių turto valdymo principus.
2. Ši politika yra parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo ir kitų teisės aktų nuostatomis.
3. Investavimo kryptis – visuma investicinių priemonių, kurias draudiko siūlymu pasirenka draudėjas, sudarantis gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartį.
4. Investavimo krypties valdymas – sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios atitinka investavimo kryptį, priėmimas ir kita tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusi veikla.

II. INVESTAVIMO KRYPTIŲ VALDYMO PAGRINDINIAI PRINCIPAI

5. Bendrovė, valdydama investavimo kryptis, privalo laikytis šių principų:
 - 5.1. investavimo kryptis turi būti valdoma efektyviai, siekiant geriausio rezultato klientui, atsižvelgiant į vyraujančią rinkos situaciją;
 - 5.2. investavimo kryptis turi būti valdoma, atsižvelgiant į Bendrovės valdybos patvirtintą investavimo krypties politiką;
 - 5.3. investavimo kryptis turi būti valdoma, atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, įskaitant reikalavimus, nustatytus investicinio gyvybės draudimo turtui;
 - 5.4. Bendrovė turi užtikrinti, kad investavimo krypties turtas būtų investuojamas siekiant jį sudarančių finansinių priemonių portfelio saugumo, pelningumo ir likvidumo.
6. Bendrovė gali investavimo krypties valdymo funkciją perduoti tretiesiems asmenims, t. y. investicijų valdymo įmonei. Sprendimą dėl investavimo krypties valdymo funkcijos perdavimo investicijų valdymo įmonei priima Bendrovės valdyba.
7. Prieš perduodant investicijų krypties valdymo funkciją investicijų valdymo įmonei yra atliekamas šios įmonės vertinimas.

III. INVESTAVIMO KRYPTIES VALDYMAS

8. Siekdama geriausio įmanomo rezultato, Bendrovė priimdama investicinius sprendimus atsižvelgia į:
 - 8.1. objektų, į kuriuos investuojama, kainą,
 - 8.2. investicinio sprendimo įvykdymo išlaidas ir greitį,
 - 8.3. investicinio sprendimo įvykdymo ir atsiskaitymų tikimybę,
 - 8.4. kitas investicinio sprendimo įvykdymui svarbias aplinkybes.
9. Investavimo krypties turto formavimui ir valdymui taikomi sisteminės analizės ir kiti prognozavimo būdai, pvz.: analizuojama makroekonominė aplinka, monetarinė politika, rinkos palūkanų normos, žaliavų kainų dinamika ir pan., atliekama finansinių priemonių kainų analizė, pasitelkiant įvairius fundamentalios ir techninės analizės įrankius.
10. Atsižvelgiant į investavimo krypties politiką, turtas Bendrovės valdomose investavimo kryptyse paskirstomas į skirtingas klases, laikantis plačios geografinės ir sektorinės diversifikacijos principų. Trumpalaikiams tikslams pasiekti naudojama turto perskirstymo taktika, kuomet siekiama išnaudoti palankias pelno maksimizavimo galimybes rinkoje.
11. Atskirų investicinių fondų atranka vykdoma ir tinkamumas nustatomas, remiantis tokiais kriterijais:
 - 11.1. investicinio fondo valdymo strategija ir jos atitikimas investavimo krypties politikai;

- 11.2. investicinio fondo veiklos rezultatai;
- 11.3. investicinio fondo taikomi mokesčiai;
- 11.4. prekybos ir saugojimo išlaidų dydis;
- 11.5. likvidumas: prioritetas teikiamas didesnio likvidumo pozicijoms;
- 11.6. fondo charakteristikos, prioritetai teikiant fondams, kurių veiklos istorija yra ne trumpesnė nei 3 metai, reikšmingas valdomo turto dydis, solidi valdytojo patirtis, tinkamas lyginamasis indeksas;
- 11.7. valdymo įmonė, prioritetai teikiant toms valdymo įmonėms, kurios turi ilgą veiklos istoriją, yra globalūs rinkos dalyviai ir turi pasaulinį pripažinimą, valdo reikšmingos apimties turta.
12. Bendrovė užtikrina greitą ir sąžiningą sudaromų sandorių investavimo kryptyje vykdymą:
 - 12.1. įvykdyti sandoriai yra nedelsiant įtraukiami į investavimo krypties turto apskaitą;
 - 12.2. panašūs investiciniai sprendimai yra vykdomi paeiliui ir nedelsiant, išskyrus atvejus, kai dėl investicinio sprendimo ypatumų arba vyraujančios rinkos situacijos to neįmanoma padaryti arba kai tai prieštarauja klientų interesams.
 - 12.3. finansinės priemonės ir lėšos, gautos atsiskaičius už įvykdytą investicinį sprendimą, yra nedelsiant ir teisingai įskaitomos į atitinkamos investavimo krypties ataskaitą.

IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

13. Ši Politika tvirtinama, keičiama ar pripažįstama netekusi galios Bendrovės valdybos sprendimu.
 14. Bendrovė skelbia šią Politiką viešai savo interneto svetainėje.
 15. Bendrovė privalo nuolat stebėti ir analizuoti, ar ši Politika veiksminga, o nustačius jos trūkumų – nedelsdama juos ištaisyti.
 16. Bendrovė ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri, vertina ir tobulina šią Politiką, o taip tuomet, kai įvyksta pasikeitimas, galintis turėti poveikį Bendrovės gebėjimui pasiekti draudėjui, apdraustajam arba naudos gavėjui geriausią rezultatą. Peržiūros rezultatai ir siūlomi Politikos pakeitimai pateikiami Bendrovės valdybai.
-