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

Maža rizika **1** 2 3 4 5 6 7 Didelė rizika

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. Fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į investicinio vieneto kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

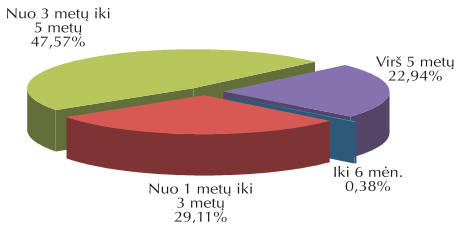
Investicinio vieneto vertės pokytis, % 2018 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	0,13	0,13	1,74	14,97	47,08

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

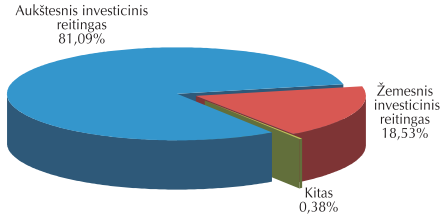
Investavimo krypties lėšos 2018 12 31 buvo investuotos į:

Pavadinimas	Emitento šalies kodas	ISIN kodas	Emitento arba valdymo įmonės pavadinimas	Turto vertė, EUR	Valiuta	Svoris turte, %
BTPS 2.15% 12/15/21	IT	IT0005028003	Italijos Respublikos Vyriausybė	65 142,32	EUR	3,68
CHILE 1.625% 01/30/2025	CL	XS1151586945	Čilės Respublikos Vyriausybė	154 718,37	EUR	8,73
ICELND 2.5% 07/15/2020	IS	XS1086879167	Islandijos Respublikos Vyriausybė	121 880,66	EUR	6,88
ISRAEL 4.625% 03/18/2020	IL	XS0495946070	Izraelio Valstybės Vyriausybė	135 144,27	EUR	7,63
ITALY 5.125% 07/31/2024	IT	IT0003621460	Italijos Respublikos Vyriausybė	76 162,64	EUR	4,30
LITHGB 0.3 09/27/22	LT	LT0000650038	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	363 366,94	EUR	20,51
LITHGB 0.3% 04-May-2021	LT	LT0000650020	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	32 486,07	EUR	1,83
MEX 2.375% 04/09/2021	MX	XS1054418196	Meksikos Jungtinių Valstijų Vyriausybė	126 591,99		7,15
MEX 5 0.5% 02/17/2020	MX	XS0206170390	Meksikos Jungtinių Valstijų Vyriausybė	34 348,22	EUR	1,94
PGB 2.2% 10/17/2022	PT	PTOTESOE0013	Portugalijos Respublikos Vyriausybė	25 978,57	EUR	1,47
POLAND 0 1/2 12/20/21	PL	XS1536786939	Lenkijos Respublikos Vyriausybė	96 178,07	EUR	5,43
Poland Government bonds 3.375% 2024.07.09	PL	XS0841073793	Lenkijos Respublikos Vyriausybė	175 528,73	EUR	9,91
SPGB 5.4 01/31/2023	ES	ES00000123U9	Ispanijos karalystės vyriausybė	99 600,33	EUR	5,62
SPGB 5.85% 01/31/2022	ES	ES00000123K0	Ispanijos karalystės vyriausybė	128 415,20	EUR	7,25
Vyriausybės vertybiniai popieriai 2022.05.17	LT	LT0000610057	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	32 546,53	EUR	1,84
Vyriausybės vertybiniai popieriai 4.1% 2023.02.28	LT	LT0000610065	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	96 492,76	EUR	5,45
Lėšos			AB Šiaulių bankas	6 700,85	EUR	0,38
				1 771 282,52		**100,00**

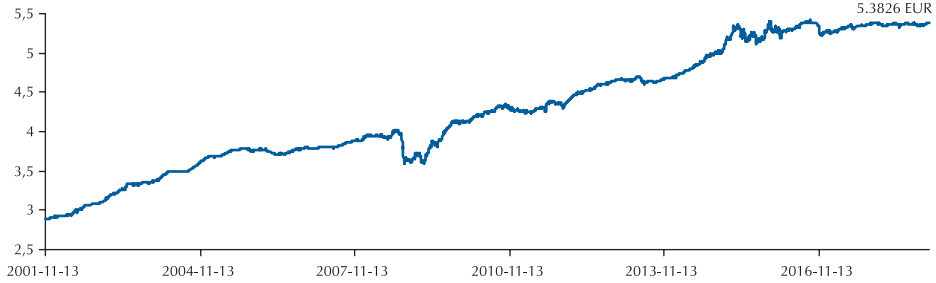
Investicijų struktūra pagal terminą iki išpirkimo



Investicijų struktūra pagal reitingus



Investicinio vieneto vertės kitimas
2001 11 13 – 2018 12 31



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