BONUM PUBLICUM
gyvybės draudimo bendrovė

Aukšto pajamingumo obligacijų kryptis

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 Centrinės ir Rytų Europos valstybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Siekiant užtikrinti tolygią investicijų grąžą, yra derinamos rizikingesnės investicijos (įmonių obligacijos) ir saugesnės investicijos (vyriausybių obligacijos). Investicijos nėra apribotos tam tikroje pramonės šakoje. Investuojama į įvairaus laikotarpio ir kredito reitingo obligacijas. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, dalis Lėšų gali būti investuojama į indėlius, pinigų rinkos priemones ir į suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir akcijas, kurių pagrindinė investavimo kryptis – pinigų rinkos priemonės arba obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai. Siekiant valdyti valiutų svyravimo riziką, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

Šios investavimo krypties tikslas yra užtikrinti subalansuotą turto augimą, prisiimant mažesnę nei vidutinę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Investavimo politika įgyvendinama Lėšas investuojant į kintamo kapitalo bendroves ir kolektyvinio investavimo subjektus, kurių investavimo strategija atitinka šios krypties investavimo politiką.

Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *INVL Besivystančios Europos obligacijų* subfondą. Fondas didžiąją dalį turto investuoja į geriausią grąžos ir rizikos santykį turinčius Centrinės ir Rytų Europos šalių vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius.

Subfondo veiklos pradžia 2010 m. spalio 29 d.

Rizikos indikatorius

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

Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra *mažesnės nei vidutinės* rizikos dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų - pobūdžio. Investicijų kredito riziką mažina paskirstymas tarp kelių dešimčių santykinai nedidelį įsiskolinimo lygį turinčių šalių ir įmonių obligacijų.. Šios krypties Lėšos investuojamos pagal aukščiau aprašytą investavimo politiką tiek rinkos kainų kilimo, tiek kritimo metu. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia didesnės nei išsivysčiusių šalių valstybių ir įmonių obligacijų grąžos, plačiai diversifikuojant investicijas Centrinėje ir Rytų Europoje. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 2 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 – 2015 m. balandžio 15 d.

INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondas

Fondo vieneto vertės pokytis, % 2018 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus
	-4,37%	-4,37%	5,79%	13,20%

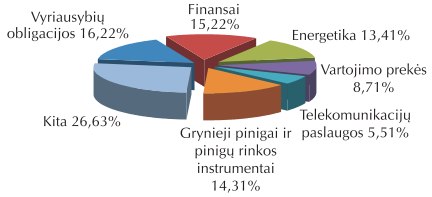
Lėšos investuojamos į *INVL Besivystančios Europos obligacijų* fondą. Fondo valiuta – EUR
Rezultatų etalonas (lyginamasis indeksas): ***JPMorgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (50%) JPMorgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe(40%). Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (10%)***
Subfondo veiklos pradžia 2010 m. spalio 29 d.
Investavimo krypties pradžia 2015 m. balandžio 15 d.

Investavimo krypties lėšos buvo investuotos į:

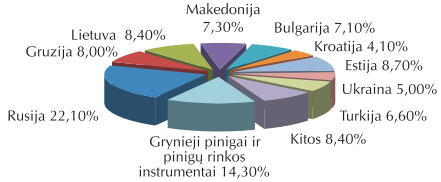
Pavadinimas	ISIN kodas	Šalis	Valdymo įmonės pavadinimas	Turto vertė, EUR 2018-12-31	Valiuta	Svoris turte, %
INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondas	LTIF00000468	Lietuva	UAB „INVL Asset Management“	1 855 265,53	EUR	100,00

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
MAXIMA GRUPE, 2023	8,70
Macedonia, 2023	7,80
BULGARIAN ENERGY HLD, 2021	7,80
VEON HOLDINGS BV, 2023	5,50
KERNEL HOLDING SA, 2022	4,80
LUMINOR 2021	4,70
CROATIA, 2022	4,60
RUSSIAN RAILWAYS, 2023	4,60
BGEO GROUP, 2023	4,60
GEORGIA CAPITAL 2024	4,30

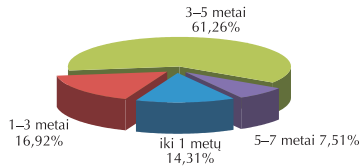
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius



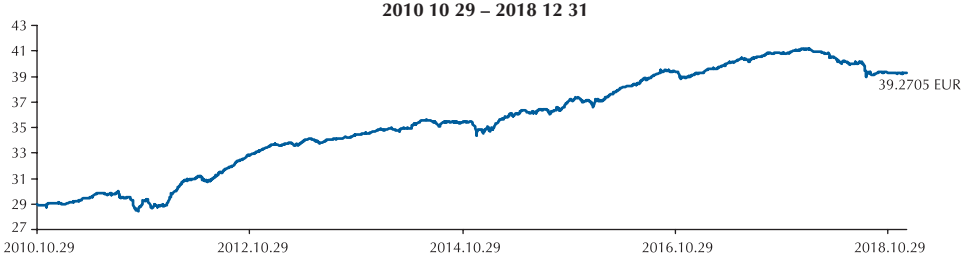
Investicijų struktūra pagal regionus



Investicijų struktūra pagal trukmę iki išpirkimo



Subfondo vieneto vertės kitimas 2010 10 29 – 2018 12 31



Išsamesnė informacija apie *INVL Besivystančios Europos obligacijų* subfondą – https://www.invl.com/files/funds/KIID%20-%20BEO_LT%202018%2011%2005.pdf