

## Valdoma mišri obligacijų-akcijų 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 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 indikatoriaus

Maža rizika 1 2 3 4 5 6 7 Didelė rizika

### 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 eurai.

Investicinių vienetų vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.bonumpublicum.lt](http://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<br>vertės pokytis, %<br>2018 12 31 | Nuo kalendorinių<br>metų pradžios | Per 1 metus | Per 3 metus | Per 5 metus | Per 10 metų |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                         | -2,56                             | -2,56       | 5,18        | 21,41       | 92,67       |

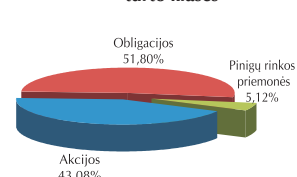
Investavimo krypties pradžia – 2001 11 13

Investavimo krypties valiuta – EUR

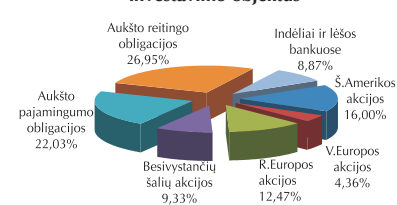
Investavimo krypties lėšos 2018 12 31 buvo investuotos į:

| Pavadinimas                                               | Šalies<br>kodas | ISIN kodas   | Valdymo įmonės pavadinimas                | Turto vertė,<br>EUR | Valiuta | Svoris<br>turte,<br>% |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------------|---------------------|---------|-----------------------|
| Expat Bulgaria SOFIX UCITS ETF                            | BG              | BG9000011163 | Expat Asset Management EAD/Bulgaria       | 79 455,98           | BGN     | 1,61                  |
| iShares STOXX Europe Mid 200 UCITS                        | DE              | DE0005933998 | BlackRock Asset Management Deutschland AG | 109 697,50          | EUR     | 2,23                  |
| iShares Dow Jones U.S. Select Dividend UCITS              | DE              | DE000A0D8Q49 | BlackRock Asset Management Deutschland AG | 111 340,00          | EUR     | 2,26                  |
| iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF              | IE              | IE00B0M63953 | BlackRock Asset Management Ireland Ltd    | 105 143,44          | USD     | 2,14                  |
| Source Utilities S&P US Select Sector UCITS               | IE              | IE00B3VPK853 | Invesco Investment Management Ltd         | 298 360,83          | USD     | 6,06                  |
| iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)                  | IE              | IE00B5BMR087 | BlackRock Asset Management Ireland Ltd    | 321 293,87          | USD     | 6,53                  |
| iShares EM Local Govt Bond UCITS ETF                      | IE              | IE00B5M4WH52 | BlackRock Asset Management Ireland Ltd    | 256 613,41          | USD     | 5,21                  |
| iShares Gold Producers UCITS ETF                          | IE              | IE00B6R52036 | BlackRock Asset Management Ireland Ltd    | 77 640,00           | EUR     | 1,58                  |
| Vanguard FTSE Japan UCITS ETF                             | IE              | IE00B95PGT31 | Vanguard Group Ireland Ltd                | 106 572,68          | USD     | 2,17                  |
| INVL Baltijos fondas                                      | LT              | LTIF00000096 | INVL Asset Management UAB                 | 220 482,70          | EUR     | 4,48                  |
| INVL besivystančios Europos obligacijų<br>subfondas       | LT              | LTIF00000468 | INVL Asset Management UAB                 | 723 345,34          | EUR     | 14,70                 |
| INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų<br>subfondas | LT              | LTIF00000666 | INVL Asset Management UAB                 | 1 087 169,04        | EUR     | 22,09                 |
| Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS                     | LU              | LU0322253906 | DWS Investment SA                         | 100 966,25          | EUR     | 2,05                  |
| Xtrackers S&P Select Frontier Swap UCITS ETF              | DE              | LU0328476410 | DWS Investment SA                         | 16 404,00           | EUR     | 0,33                  |
| db x-trackers II iBoxx EUR Liquid Corporate<br>UCITS ETF  | LU              | LU0478205379 | DWS Investment SA                         | 240 792,00          | EUR     | 4,89                  |
| Lyxor ETF MSCI World Health Care TR                       | FR              | LU0533033238 | Lyxor International Asset Management SAS  | 77 985,00           | EUR     | 1,58                  |
| AMUNDI INDEX BARCLAYS EURO AGG<br>CORPORATE UCITS         | FR              | LU1437018168 | Amundi Investment Solutions SA            | 241 833,60          | EUR     | 4,91                  |
| AMUNDI MSCI EASTERN EUROPE EX RUSSIA                      | FR              | LU1681043755 | Amundi Investment Solutions SA            | 234 640,00          | EUR     | 4,77                  |
| Amundi MSCI EM Asia UCITS ETF                             | FR              | LU1681044480 | Amundi SA                                 | 260 210,00          | EUR     | 5,29                  |
| Lėšos                                                     |                 |              | AB Šiaulių bankas                         | 247 525,61          | EUR     | 5,02                  |
| Lėšos                                                     |                 |              | AB Šiaulių bankas                         | 4 689,05            | USD     | 0,10                  |
|                                                           |                 |              |                                           | <b>4 922 160,30</b> |         | <b>100,00</b>         |

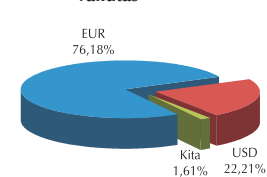
Investicijų struktūra pagal  
turto klases



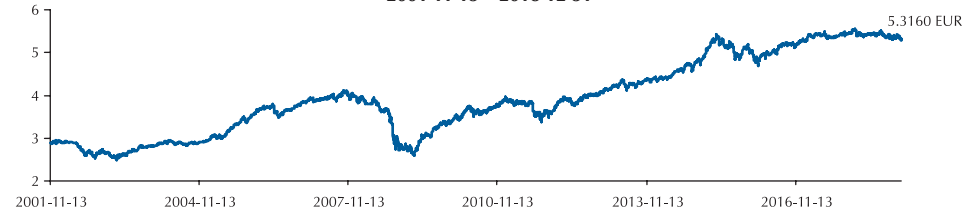
Investicijų struktūra pagal  
investavimo objektus



Investicijų struktūra pagal  
valiutas



Investicinio vieneto vertės kitimas  
2001 11 13 – 2018 12 31



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama [www.bonumpublicum.lt](http://www.bonumpublicum.lt).