

Racionalaus investavimo 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 viso pasaulio akcijų rinką. Esant nepalankioms investicijų į akcijas sąlygoms daugelyje pasaulio rinkų, krypties lėšos gali būti investuojamos į pinigų rinkos finansinius instrumentus: indėlius, obligacijas ir grynus pinigus. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios politikos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosios banko sąskaitose.

Šios krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo augimo, išnaudojant įvairių geografinių regionų augimo galimybes ir prisiimant aukštesnę 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 *SEB Global Fund*.

SEB Global Fund veiklos pradžia 1987 m. gruodžio 2 d.

Rizikos indikatoriai

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

Investavimo krypties tinkamumas

Investicijos į šią kryptį turėtų būti vertinamos kaip *didesnės nei vidutinės rizikos* sprendimai. Kryptis orientuota į nedidelę ir vidutinę investavimo patirtį turinčius investuotojus, kurie, prisiimdami didesnę riziką, siekia didesnio nei obligacijų pajamingumo. Rekomenduojamas minimalus investavimo laikotarpis – dveji metai, optimalus – penkeri metai.

Investiciniai vienetai apskaitomi, parduodami ir išperkami eurai.

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

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ netaiko jokių atskaitymų, įtakojančių investicinio vieneto vertę. Investicinio vieneto vertė yra didinama pagal investavimo kryptį gautomis investicinėmis pajamomis, tačiau nėra didinama pajamomis, kurias Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ gauna iš trečiųjų šalių kaip institucinis investuotojas (pvz. komisiniai, turto valdymo mokesčio nuolaidos).

Investavimo krypties pradžia – 2008 m. birželio 9 d.

Investicinio vieneto vertės pokytis, % 2018 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	-10,04	-10,04	-1,30	34,96	144,12

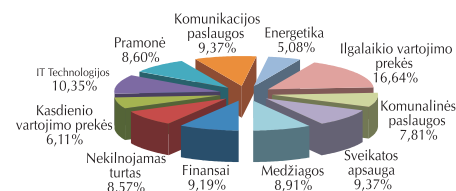
Lėšos investuojamos į *SEB Global Fund*. Fondo valiuta – EUR.
Rezultatų etalonas (lyginamasis indeksas): *MSCI World Index*.
Investavimo krypties pradžia – 2008 06 09.

Investavimo krypties lėšos buvo investuotos į:

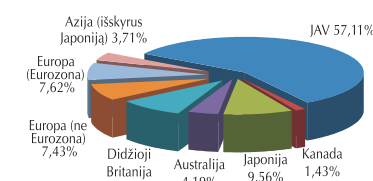
Pavadinimas	ISIN kodas	Šalis	Valdymo įmonės pavadinimas	Turto vertė, EUR 2018-12-31	Valiuta	Svoris turte, %
SEB Global Fund	LU0957651143	Liuksemburgas	SEB Asset Management S.A.	2 581 053,52	EUR	100,00

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
Pfizer Inc	3,26
Cisco Systems Inc	2,99
CenterPoint Energy Inc	2,66
Gilead Sciences Inc	2,63
Annaly Capital Management Inc	2,61
Japan Airlines Co Ltd	2,54
LyondellBasell Industries NV	2,44
HP Inc	2,37
Kohl's Corp	2,35
Neste Corp	2,34

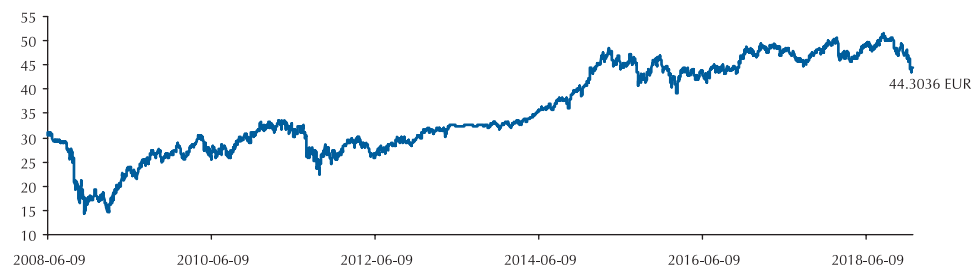
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius



Investicijų struktūra pagal regionus



Investicinio vieneto vertės kitimas
2008 06 09 – 2018 12 31



Išsamesnė informacija apie *SEB Global Fund* – https://seb.se/pow/fmk/KIID/LU/EN/LU0957651143_en.pdf