

Lėšų investavimas pagal Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ patvirtintas investavimo kryptis
Gyvybės draudimas, susijęs su investicininiais 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 akcijų, obligacijų 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 ir kitose rinkose. Didžioji dalis Lėšų (nuo 75 % iki 100 %) visą laiką investuojama pasaulio akcijų rinkose, siekiant maksimaliai išnaudoti ilgalaikio akcijų vertės augimo potencialą. Likusi Lėšų dalis investuojama obligacijų ir kitose rinkose (iki 25 %). Esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose (iki 50 %). 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 ir ūkio šakų augimo galimybes, ir prisimant didelę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Šios krypties Lėšos šiuo metu 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 įgaliojtas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti Lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo politiką.

Rizikos indikatoriaus



Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra *didelės rizikos* dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – akcijų - pobūdžio. Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau tikėtina, kad per ilgą laiką ši didelių svyravimų rizika atsipirks geriausiai. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia agresyvaus investavimo akcijų rinkose ir gali prisimti investicijų vertės svyravimų riziką, būdingą akcijų rinkoms. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 5 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.

Fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į investicinio vieneto kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

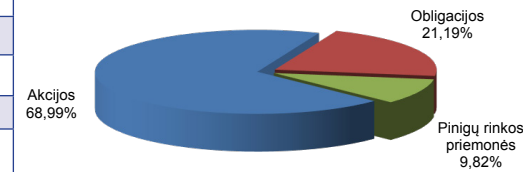
Investicinio vieneto vertės pokytis, % 2019 03 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	9,33	10,22	23,29	48,49	200,57

Investavimo krypties pradžia – 2001 11 13

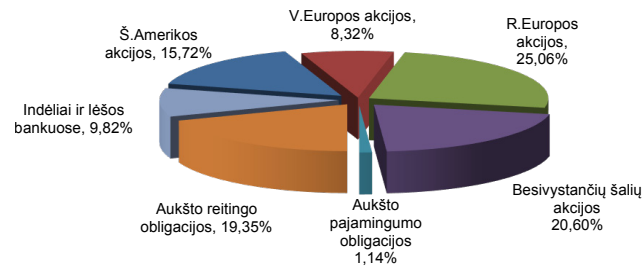
Investavimo krypties valiuta – EUR

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
Amundi MSCI EM Asia UCITS ETF	9,88
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	9,64
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	9,16
AMUNDI MSCI EASTERN EUROPE EX RUSSIA	8,57
iShares Aggregate Bond UCITS	8,37
db x-trackers II Global Sovereign EUR UCITS 5C	8,26
Amundi ETF iSTOXX Europe Multi-Factor Market Neutral UCITS	7,88
Source Utilities S&P US Select Sector UCITS	5,31
INVL Baltijos fondas	5,30

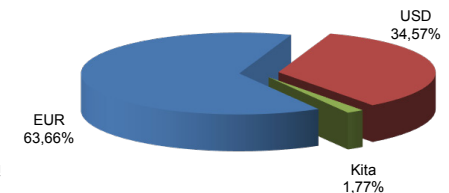
Investicijų struktūra pagal turto klases



Investicijų struktūra pagal investavimo objektus

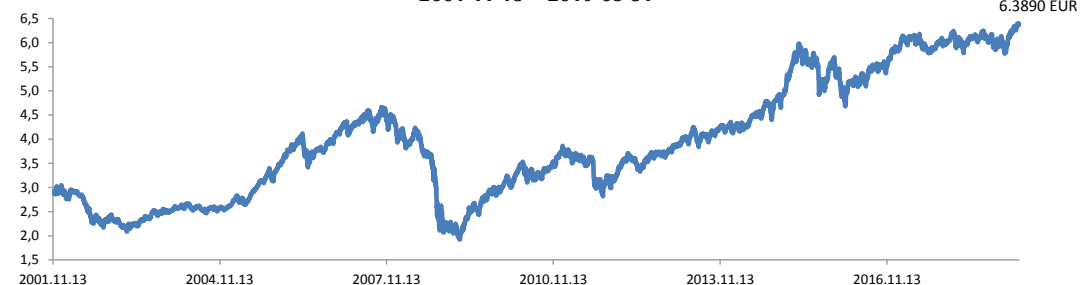


Investicijų struktūra pagal valiutas



Investicinio vieneto vertės kitimas

2001 11 13 – 2019 03 31



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