BONUM PUBLICUM
gyvybės draudimo bendrovė

Gyvenimo ciklo investavimo kryptis 2040

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 lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių nuosavybės ir skolos vertybinius popierius, investicinius fondus, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus (ETF). Iki 2025 metų didžioji dalis lėšų (80-100 proc.) investuojama į įmonių akcijas, akcijų fondus, biržoje prekiaujamus akcijų fondus bei nekilnojamo turto fondus. Nuo 2025 metų investicijų dalis į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamo turto fondus kasmet mažinama vidutiniškai po 10 proc., o skolos vertybinių popierių ir į juos investuojančių fondų dalis – didinama. Nuo 2035 metų investicijų į skolos vertybinius popierius (vyriausybių ir įmonių obligacijos, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės) ir indėlius dalis sudarys 100 proc. krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2035 metų, esant nepalankiai situacijai skolos vertybinių popierių rinkose, iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamo turto fondus.

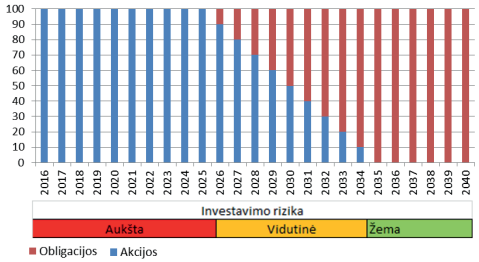
Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius (angl. forwards). Dėl investicijų rinkos kainų kitimų valdytojas 6 mėnesius gali iki 10% nukrypti nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

Investavimo krypties tikslas yra siekti turto augimo iki 2035 metų, o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2040 metams.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Investavimo politiką įgyvendina Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM” paskirtas investicijų valdytojas UAB „INVL Asset Management“ (Valdytojas) yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo politiką.

Investavimo rizika



Atsižvelgiant į tai, kad investavimo kryptis įgyvendina gyvenimo ciklo investavimo strategiją, investavimo rizika laikui bėgant bus mažinama Laikoma, kad nuo 2016 m. iki 2027 m. investavimo krypties rizika yra aukšta, nuo 2028 m. iki 2034 m. - vidutinė, o nuo 2035 m. investavimo rizika bus žema.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo krypties politika yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2040 m., turi mažai investavimo patirties bei žinių ir/ar nėra linkę patys valdyti investicijų, nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia ilgalaikio taupymo naudos, tačiau gali toleruoti didelius investicijų vertės svyravimus šios krypties investavimo periodo pradžioje ir viduryje dėl dalies lėšų investicijų į rizikingus aktyvus.

Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – iki 2040 m., nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio.

Jeigu draudimo sutartis tęsiasi ilgiau nei iki 2040 m. gruodžio 31 d., Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM” visas šioje investavimo kryptyje 2040 m. gruodžio 31 d. sukauptas lėšas perkels į tuo metu bendrovėje siūlomą mažiausios rizikos investavimo kryptį (100 proc. lėšų yra investuojama į skolos vertybinius popierius).

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 – 2016 m. rugsėjo 01 d. Investavimo krypties pabaiga – 2040 m. gruodžio 31 d.

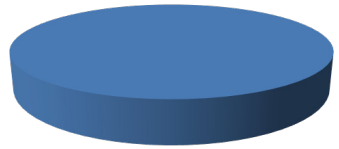
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2019 03 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Nuo investavimo pradžios
	14,08	9,56	22,43

Investavimo krypties pradžia 2016 m. rugsėjo 1 d.

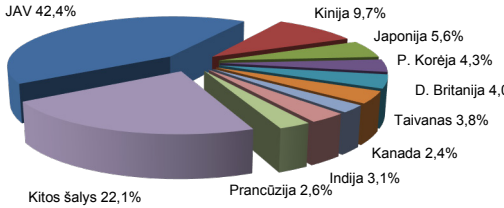
Investavimo krypties lėšos investuojamos į:

Didžiausios krypties investicijos	GA dalis, %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	27,30
iShares Core MSCI World ETF	45,74
Amundi ETF MSCI World	21,59

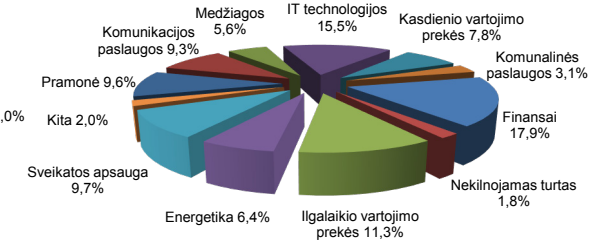
Investicijų struktūra pagal valiutą



Investicijų pasiskirstymas pagal regionus



Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius



Krypties vieneto vertės kitimas
2016 09 01 – 2019 03 31



Išsamesnė informacija apie šios krypties fondus:
https://www.ishares.com/us/products/244050/ishares-core-msci-emerging-markets-etf
https://www.ishares.com/uk/institutional/en/literature/kiid/kiid-ir-ishiii-ishares-core-msci-world-ucits-etf-gb-ie-00b4l5y983-en.pdf
https://www.fondsweb.com/de/FR0010756098