Gyvenimo ciklo investavimo kryptis 2045

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 2031 metų didžioji dalis lėšų (80-100 proc.) investuojama į įmonių akcijas, akcijų fondus, biržoje prekiaujamus akcijų fondus bei nekilnojamo turto fondus. Nuo 2031 metų investicijų dalis į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamo turto fondus kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o skolos vertybinių popierių ir į juos investuojančių fondų dalis – didinama. Nuo 2040 metų investicijų į skolos vertybinių popierius (vyriausybių ir įmonių obligacijos, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės) ir indėlių dalis sudarys 100 % krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 % lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2040 metų, esant nepalankiai situacijai skolos vertybinių popierių rinkose, iki 10 % 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 6 mėnesius galimi iki 10 % nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

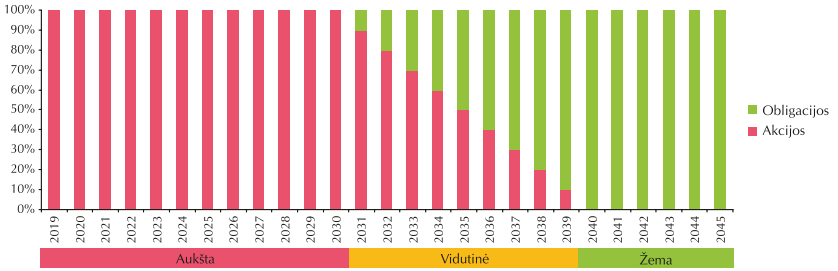
Investavimo strategija visą investavimo laikotarpį turi atitikti aktualiausius investicinio gyvybės draudimo turto sudėties ir diversifikavimo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko valdybos.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2040 metų, o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2045 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



Investavimo strategija paremta gyvenimo ciklo investavimo filosofija, todėl investavimo rizikos lygis keičiasi – bus mažinamas artėjant 2045 metams. 2019 m. – 2030 m. didžioji turto dalis bus investuota į didelės rizikos turto klases – akcijas ir nekilnojamąjį turtą. Nuo 2031 m. iki 2040 m. akcijų dalis kasmet bus mažinama 10 proc. – šiuo laikotarpiu investavimo krypties rizikos lygis keisis nuo didelės rizikos iki mažos rizikos. Nuo 2040 m. investavimo krypties investicijos bus mažos rizikos finansiniuose instrumentuose.

Rizikos indikatorius

1 2 **3** 4 5 6 7

Maža rizika ← → Didelė rizika

Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo krypties politika yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2045 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 2045 m., nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio.

Jeigu draudimo sutartis tęsiasi ilgiau nei iki 2045 m. gruodžio 31 d., Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ visas šioje investavimo kryptyje 2045 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.

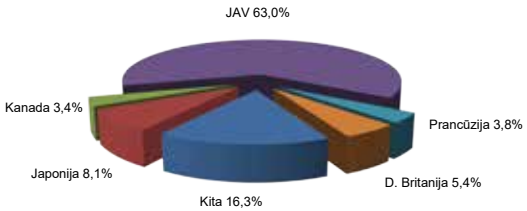
Investavimo krypties pradžia – 2019 m. lapkričio 4 d. Investavimo krypties pabaiga – 2045 m. gruodžio 31 d.

Krypties vieneto vertės pokytis, % 2019 12 31	Nuo investavimo pradžios
	3,73

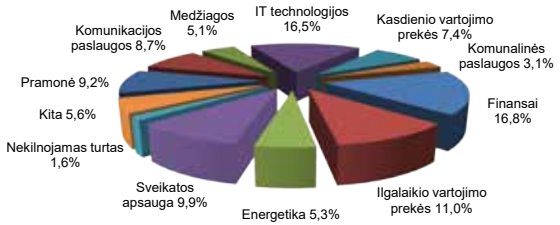
Investavimo krypties pradžia – 2019 m. lapkričio 4 d.

Didžiausios krypties investicijos	GA dalis, %
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	71,22
Amundi ETF MSCI World	28,62

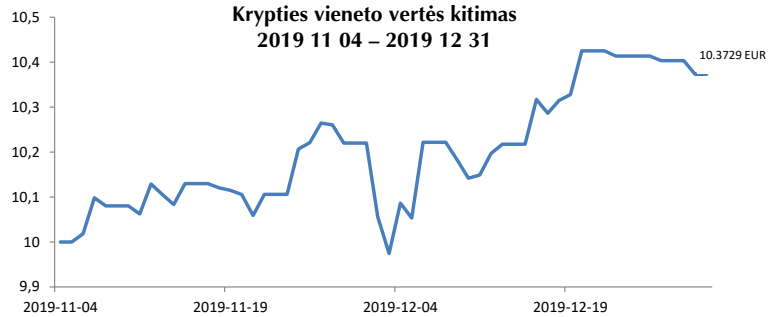
Investicijų pasiskirstymas pagal regionus



Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius



Krypties vieneto vertės kitimas 2019 11 04 – 2019 12 31



Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.
Išsamesnė informacija apie šios krypties fondus:
https://www.ishares.com/uk/professional/en/literature/kiid/kiid-ishares-core-msci-world-ucits-etf-gb-ie00b4l5y983-en.pdf
https://www.amundietf.fr/professional/product/view/LU1681043599