

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.

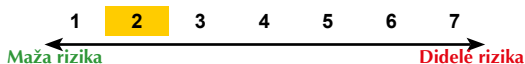
### Investavimo politika

Šios krypties lėšos investuojamos į Centrinės ir Rytų Europos valstybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Siekiant užtikrinti tolygią investicijų grąžą, yra derinamos rizikingesnės investicijos (įmonių obligacijos) ir saugesnės investicijos (vyriausybės obligacijos). Investuojama į įvairaus laikotarpio ir kredito reitingo obligacijas. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, dalis Lėšų gali būti investuojama į indėlius, pinigų rinkos priemones ir į suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir akcijas, kurių pagrindinė investavimo kryptis – pinigų rinkos priemonės arba obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai. Siekiant valdyti valiutų svyravimo riziką, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Šios investavimo krypties tikslas yra užtikrinti subalansuotą turto augimą, prisiimant mažesnę nei vidutinę riziką.

### Investavimo politikos įgyvendinimas

Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondą. Subfondo veiklos pradžia 2010 m. spalio 29 d.

### Rizikos indikatorius



### Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra mažesnės nei vidutinės rizikos dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų - pobūdžio. Investicijų kredito riziką mažina paskirstymas tarp kelių dešimčių santykinai nedidelį įsiskolinimo lygį turinčių šalių ir įmonių obligacijų. Šios krypties Lėšos investuojamos pagal aukščiau aprašytą investavimo politiką tiek rinkos kainų kilimo, tiek kritimo metu. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia didesnės nei išsivysčiusių šalių valstybių ir įmonių obligacijų grąžos, plačiai diversifikuojant investicijas Centrinėje ir Rytų Europoje. Rekomenduojamas investavimo periodas – netrumpesnis nei 2 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, įtakančių investicinio vieneto vertę.

Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2015 m. balandžio 15 d.

### INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondas

| Subfondo vieneto vertės pokytis, % 2020 03 31 | Nuo kalendorinių metų pradžios | Per 1 metus | Per 3 metus | Per 5 metus |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                               | -5,93                          | -1,38       | -0,47       | 10,57       |

Lėšos investuojamos į INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondą. Fondo valiuta – EUR

Rezultatų etalonas (lyginamasis indeksas):

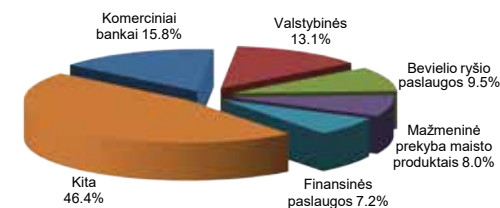
**JPMorgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (50%)**  
**JPMorgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe (40%).**  
**Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (10%)**

Subfondo veiklos pradžia 2010 m. spalio 29 d.

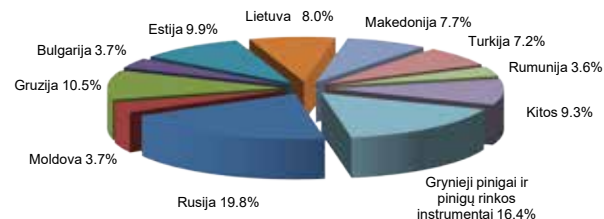
Investavimo krypties pradžia 2015 m. balandžio 15 d.

| Didžiausios subfondo investicijos    | GA dalis, % |
|--------------------------------------|-------------|
| MAXIMA GRUPE, 2023                   | 8,0         |
| NORTH MACEDONIA, 2023                | 7,7         |
| GAZPROM, 2024                        | 4,3         |
| LUMINOR, 2022                        | 4,2         |
| VEON HOLDINGS, 2025                  | 4,0         |
| BANK OF GEORGIA, 2023                | 3,9         |
| BALTIC HORIZON, 2023                 | 3,8         |
| ARAGVI HOLDING, 2024                 | 3,7         |
| NEW EUROPE PROPERTY INVESTMENT, 2023 | 3,6         |
| GEORGIA CAPITAL, 2024                | 3,6         |

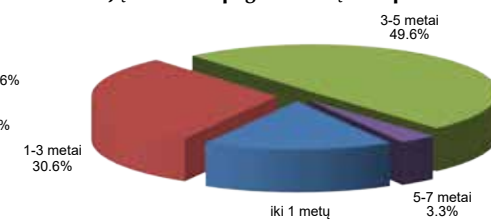
### Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius



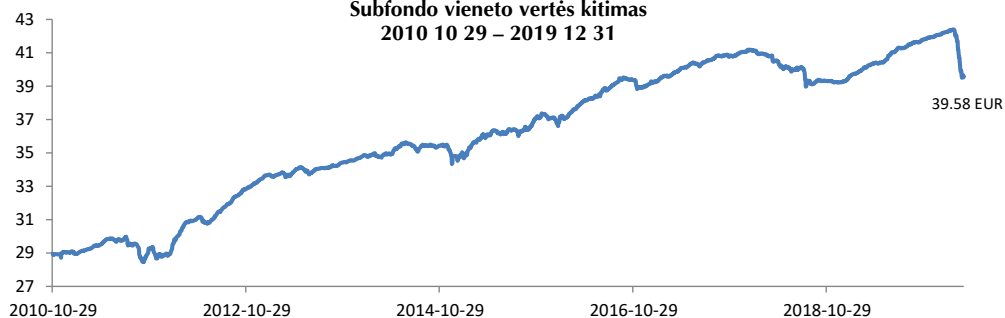
### Investicijų struktūra pagal regionus



### Investicijų struktūra pagal trukmę iki išpirkimo



### Subfondo vieneto vertės kitimas 2010 10 29 – 2019 12 31



Išsamesnė informacija apie INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondą – [https://www.invl.com/files/funds/KIID-BEO\\_LT-2020-01-23.pdf](https://www.invl.com/files/funds/KIID-BEO_LT-2020-01-23.pdf).