

Lėšų investavimas pagal Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ 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 „SB draudimas“ investicijas ar jų grupes ir negali būti laikomi viešu pasiūlymu ar rekomendacija įsigyti bet kurių vertybinių popierių.

Investavimo politika

Šios krypties lėšos investuojamos į investicinio lygio obligacijas ar pinigų rinkos priemones, išleistas vyriausybių, savivaldybių, valstybinių institucijų ir valstybės kontroliuojamų subjektų, kurių rizika yra santykinai nedidelė (ilgalaikio skolinimosi kredito reitingas ne žemesnis nei investicinis). Lėšos taip pat gali būti investuojamos į indėlius ir kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į obligacijas ar pinigų rinkos priemones, kai tokių subjektų vidutinis portfelio kredito reitingas ne žemesnis nei investicinis. Investuojama į įvairaus laikotarpio obligacijas, tačiau siektina vidutinė investicijų trukmė 3-6 metai. Rizikos valdymo tikslais gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti stabilumo ir nuosaikios investicijų grąžos, prisiimant mažą riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ paskirtas investicijų valdytojas ir patarėjas AB Šiaulių bankas (Valdytojas) yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo politiką.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Šiai investavimo kryptčiai yra būdinga *maža rizika* dėl turto klasių, į kurias investuojama (investicinio reitingo obligacijų), pobūdžio. Obligacijų vertės svyravimai yra nedideli, o pajamos stabilios. Investavimo kryptis yra tinkama investuotojams, kurie siekia stabilumo ir nuosaikios vertės augimo. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – ne trumpesnis nei 3 metai.

Investiciniai vienetai apskaitomi, parduodami ir išperkami eurais.

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

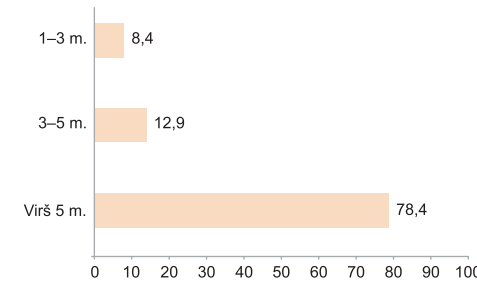
Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ netaiko jokių atskaitymų, įtakojančių investicinio vieneto vertę.

Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

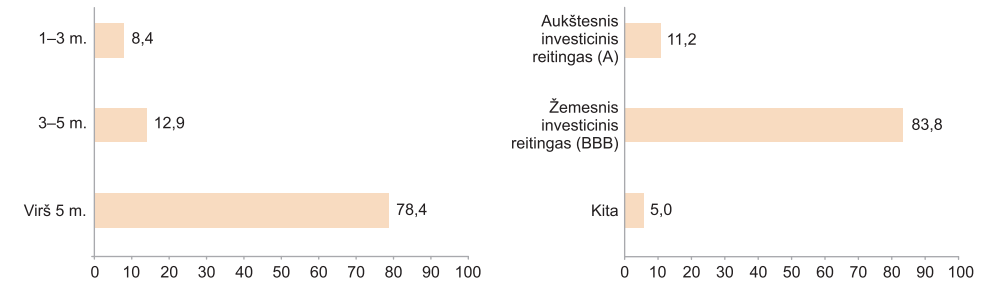
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2020 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	0.76%	0.77%	2.85%	4.51%	29.16%

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
Bulgaria bonds 0.375% 2030.09.23	10.4
Hungary bonds 0.50% 2030.11.18	10.2
Romania bonds 2.00% 2026.12.08	8.8
Indonesia bonds 1.75% 2025.04.24	8.2
Chile bonds 1.625% 2025.01.30	8.2
Cyprus bonds 2.75% 2034.02.26	6.7
Croatia bonds 2.75% 2030.01.27	6.3
Mexico bonds 3.625% 2029.04.09	6.2
UAB Ignotis Group bonds 2.00% 2030.05.21	5.7
Estone bonds 2.384% 2023.09.22	5.5

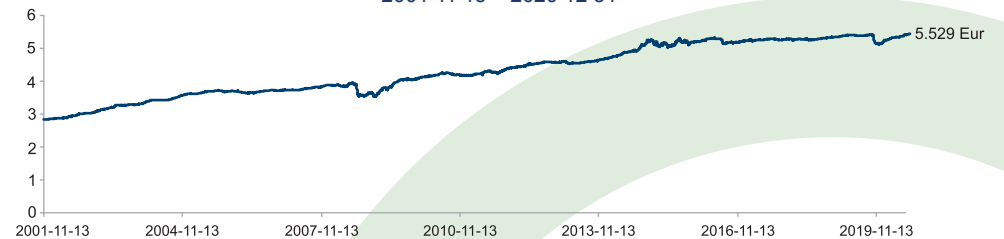
Investicijų struktūra pagal terminą iki išpirkimo, proc.



Investicijų struktūra pagal reitingus, proc.



Investicinio vieneto vertės kitimas 2001 11 13 – 2020 12 31



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama www.sbdraudimas.lt