

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 didelės rizikos turto klases - akcijas ir su nuosavybės vertybiniais popieriais susijusias finansines priemones. Krypties lėšos gali būti investuojamos į kolektyvinio investavimo subjektus, įskaitant specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į šioje politikoje išvardintas priemones. Dalis lėšų (iki 20 proc.) gali būti nukreipta į obligacijas, indėlius, pinigų rinkos priemones. Rizikos valdymo ar portfelio efektyvumo didinimo tikslais gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio maksimalaus kapitalo vertės augimo, prisiimant didelius vertės svyravimus.

## Investavimo politikos įgyvendinimas

Šios krypties lėšos investuojamos į investicinius fondus, kuriuos parenka valdytojas, atsižvelgdamas į investavimo politiką.

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ 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. Per ilgą laikotarpį akcijų nuvertėjimą nepalankiu metu kompensuoja vertės augimas pakilimo sąlygomis. Investavimo kryptis yra tinkama investuotojams, kurie siekia ilgalaikio agresyvaus investavimo ir supranta, kad galimi dideli vertės svyravimai. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 5 metai.

Investiciniai vienetai apskaitomi, parduodami ir išperkami eurais.

Investicinių vienetų vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną [www.sbdraudimas.lt](http://www.sbdraudimas.lt).

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

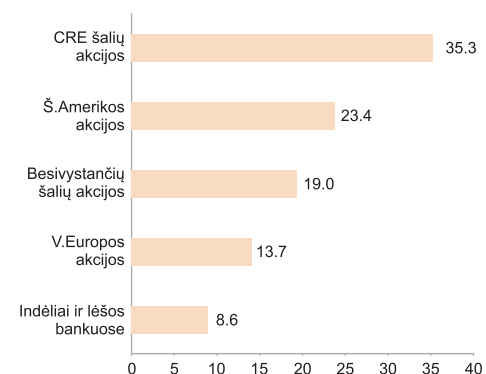
Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

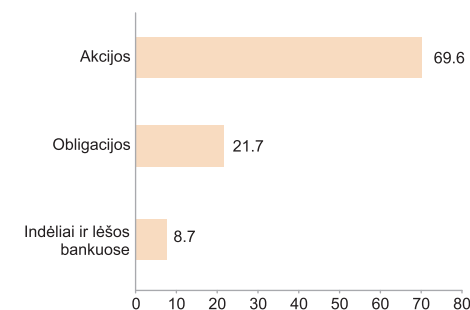
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2020 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	-10.72%	-10.82%	3.41%	14.49%	68.86%

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF 1C - EUR Hedged	12.35
Lyxor Fed Funds US Dollar Cash UCITS	9.01
AB Ignitis Grupė PVA	7.72
UTIISIB UAB "CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I" PVA	6.03
INVL Baltijos fondas	5.73
Amundi ETF iSTOXX Europe Multi-Factor Market Neutral UCITS	5.16
Synergy European Crowdfunding Fund	5.12
UAB MODUS GRUPĖ bonds 5% 2023	4.95
Lyxor Hong Kong (HSI) UCITS ETF	4.91
iShares Gold Producers UCITS ETF	4.77

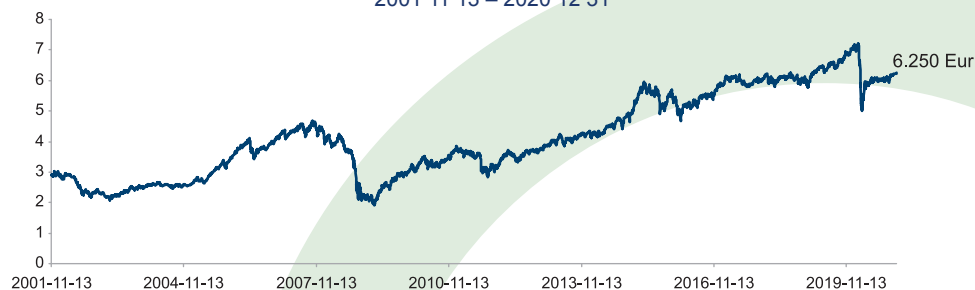
Investicijų struktūra pagal investavimo objektus, proc.



Investicijų struktūra pagal turto klases, proc.



Investicinio vieneto vertės kitimas 2001 11 13 – 2020 12 31



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama [www.sbdraudimas.lt](http://www.sbdraudimas.lt)