

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

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 2021 metų didžioji dalis lėšų (80-100 proc.) investuojama į įmonių akcijas, akcijų fondus, biržoje prekiaujamus akcijų fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2021 metų investicijų dalis į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus kasmet mažinama vidutiniškai po 10 proc., o skolos vertybinių popierių ir į juos investuojančių fondų dalis – didinama. Nuo 2030 metų investicijų į skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones) ir indėlių 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 2030 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 nekilnojamojo 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 proc. nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

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

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2030 metų, o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2035 metams.

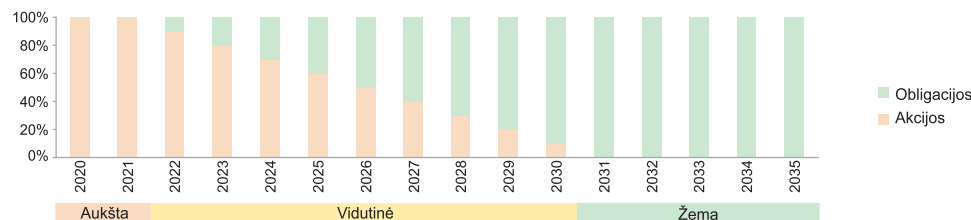
Investavimo politikos įgyvendinimas

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

Rizikos indikatorius



Investavimo rizika



Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo krypties politika yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2035 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.

Jeigu draudimo sutartis tęsiasi ilgiau nei iki 2035 m. gruodžio 31 d., Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ visas šioje investavimo kryptyje 2035 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 eurai.

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

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

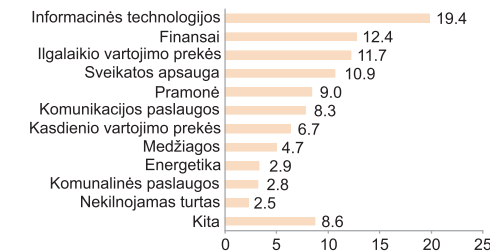
Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2019 m. lapkričio 4 d. Investavimo krypties pabaiga – 2035 m. gruodžio 31 d.

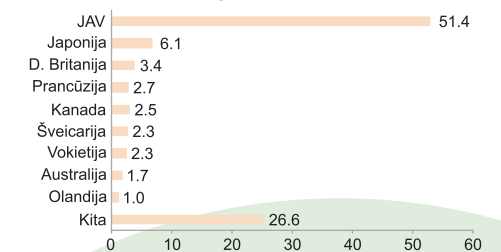
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2020 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Nuo investavimo pradžios
	6.32%	10.28%

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
iShares Core MSCI World ETF	52.38
Amundi ETF MSCI World	26.00
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	13.05
Eurai	8.57

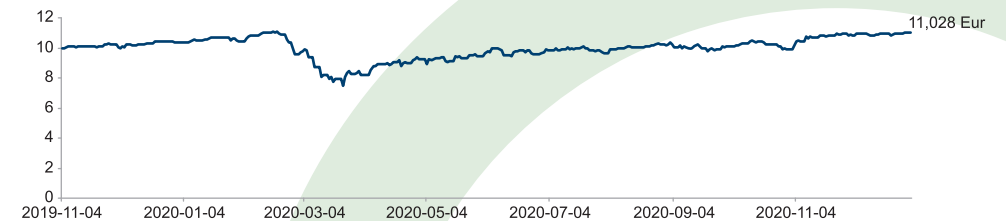
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.



Investicijų struktūra pagal regionus, proc.



Subfondo vieneto vertės kitimas 2010 10 29 – 2020 12 31



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama www.sbdraudimas.lt