

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 obligacijas, akcijas ir kitas turto klases. Investuojant siekiama optimalios diversifikacijos pagal skirtingas turto klases. Pagal šią kryptį gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektus, įskaitant specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į šioje politikoje išvardintas finansines priemones. Dalis lėšų gali būti nukreipta į indėlius, pinigų rinkos priemones. Rizikos valdymo tikslais gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

Investicijos į akcijas ir su nuosavybės vertybiniais popieriais susijusias finansines priemones, atsižvelgiant į situaciją rinkoje, gali sudaryti nuo 30 iki 70 proc. visų investicijų.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikės vidutinės ar aukštesnės grąžos, prisiimant vidutinę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

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 įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo politiką.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra vidutinės rizikos dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų ir akcijų - pobūdžio. Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau obligacijų-akcijų balansas padeda juos sumažinti. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia optimalaus ilgalaikio taupymo, tačiau gali prisiimti investicijų vertės svyravimus dėl dalies lėšų investicijų į akcijų rinkas. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis kaip 5 metai.

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.

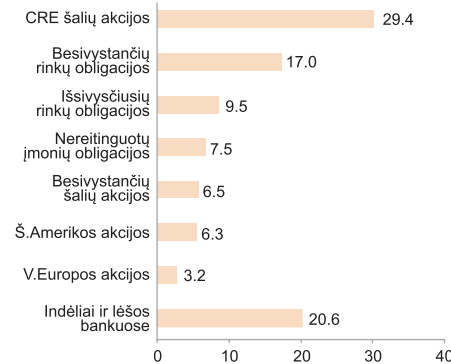
Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

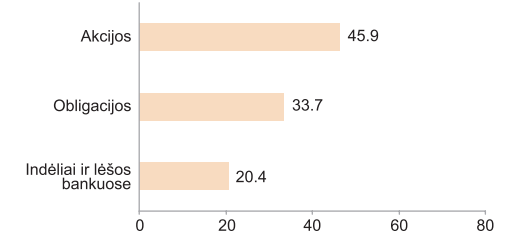
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2021 06 30	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	1.95	5.96	7.92	15.26	53.11

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas	16.9
AB Ignitis Grupė	7.6
Xtrackers II Global Government Bond UCITS ETF 1C - EUR Hedged	6.5
UTIISIB UAB "CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I" PVA	5.7
INVL Baltijos fondas	5.2
UAB MODUS GRUPĖ bonds 5% 2023.12.04	3.7
Synergy European Crowdfunding Fund	3.3
db x-trackers II Global Sovereign EUR UCITS 5C	3.0
Churchill Capital Corp IV	2.9
Lyxor Hong Kong (HSI) UCITS ETF	2.6

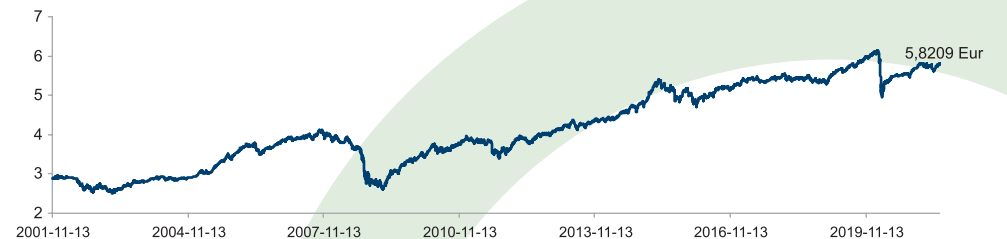
Investicijų struktūra pagal investavimo objektus, proc.



Investicijų struktūra pagal turto klases, proc.



Investicinio vieneto vertės kitimas 2001 11 13 – 2021 06 30



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama www.sbdraudimas.lt