

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), turinčius apsaugos, socialinį ar valdymo (ESG) indeksą. 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 (vyriausybių ir įmonių obligacijos, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės) 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.

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

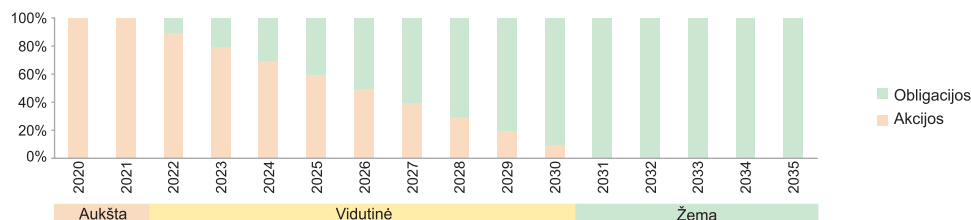
Investavimo politikos įgyvendinimas

Investavimo politiką įgyvendina Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ paskirtas investicijų valdytojas UAB „INVL Asset Management“ (Valdytojas), kuris yra įgaliotas 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.

Šioje investavimo kryptyje yra atsižvelgta į pagrindinius neigiamus poveikius tvarumo veiksniams ir skatinami aplinkos apsaugos arba socialiniai ypatumai. Fondai, į kuriuos investuojamos šios krypties lėšos, įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją (Reglamento 6 str.) bei skatina aplinkos ar socialinius ypatumus (Reglamento 8 str.). Išsamiau: <https://www.ishares.com/uk/individual/en/products/307659/ishares-msci-em-esg-enhanced-ucits-etf>; <https://www.ishares.com/uk/individual/en/products/307557/ishares-msci-world-esg-enhanced-ucits-etf?switchLocale=y&siteEntryPassthrough=true>; <https://www.fondsweb.com/de/LU0942970798>

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, įtakojančių investicinio vieneto vertę.

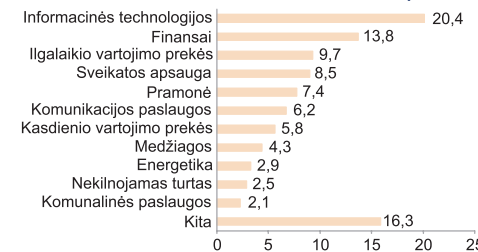
Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.

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

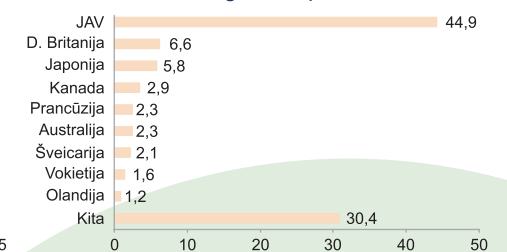
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2021 12 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Nuo investavimo pradžios
	23,49	23,49	36,18

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	15,63
iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF	68,55
Xtrackers Global Aggregate Bond Swap ETF	7,97
Eurai	7,85

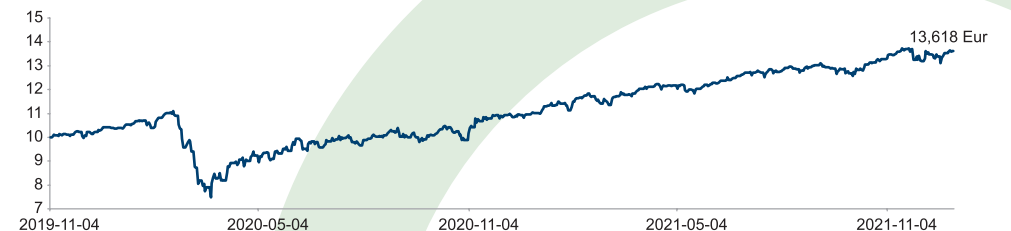
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.



Investicijų struktūra pagal regionus, proc.



Krypties vieneto vertės kitimas 2019 11 04 – 2021 12 31



Informacija apie šią kryptį yra skelbiama www.sbdraudimas.lt