

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 Rusijos akcijų rinką. Dalis lėšų gali būti investuojama ir į Nepriklausomų valstybių sandraugos (NVS) regiono emitentų nuosavybės vertybinius popierius, išskyrus į Rusijos Federacijoje ir kaimyninėse šalyse veikiančių bendrovių, kurias kontroliuoja Rusijos Federacijos Vyriausybė, nuosavybės vertybinius popierius. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios politikos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, investuojant į akcijas Rusijoje bei NVS regione ir prisiimant didelę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *INVL Rusijos nevalstybinių įmonių subfondą* (nuo 2021 m. birželio 30 d. *INVL Rusijos TOP20 subfondo* pavadinimas keičiamas į *INVL Rusijos nevalstybinių įmonių subfondas*).

INVL Rusijos nevalstybinių įmonių subfondo veiklos pradžia 2010 m. spalio 29 d.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Investicijos į šią kryptį turėtų būti vertinamos kaip *didelės rizikos* sprendimai. Kolektyvinio investavimo subjektas orientuotas į didesnę nei vidutinę patirtį turinčius investuotojus, linkusius prisiimti didelę riziką. Rekomenduojamas minimalus investicijų laikotarpis – nuo penkerių metų. Šioje investavimo kryptyje yra atsižvelgta į pagrindinius neigiamus poveikius tvarumo veiksniams. Fondas, į kurį investuojamos šios krypties lėšos, įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją (Reglamento 6 str.). Išsamiau: <https://www.invl.com/wp-content/uploads/2021/03/PAIS.pdf>

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, darančių įtaką investicinio vieneto vertei.

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

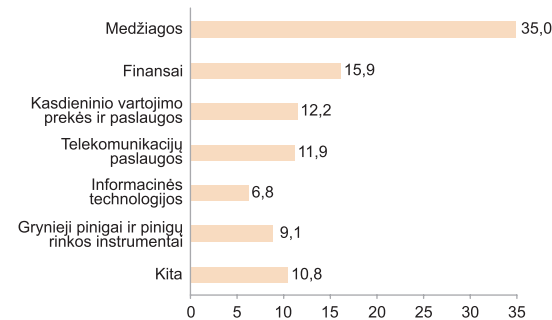
Investavimo krypties pradžia – 2005 m. gruodžio 1 d.

Krypties vieneto vertės pokytis, % 2022 06 30	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
	-36,55%	-37,28%	-26,25%	-1,14%	6,30%

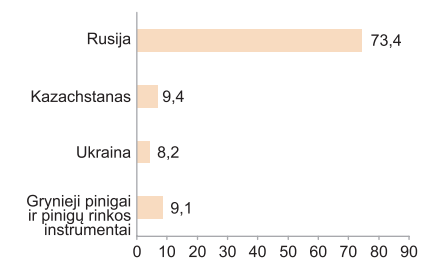
Rezultatų etalonas (lyginamasis indeksas): **MSCI Russia 10-40 Net Total Return EUR Index (MN40RUE INDEX)**

Didžiausios investicijos*	GA dalis, %
SEVERSTAL	9,5%
HALYK BANK	9,4%
PHOSAGRO	6,9%
QIWI	6,8%
BANK ST PETERSBURG	6,5%
KERNEL HOLDING	4,8%
MAGNITOGORSK IRON	4,7%
NOVOLIPETSK STEEL	4,7%
SEGEZHA GROUP	4,7%
POLYMETAL	4,5%

Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.*

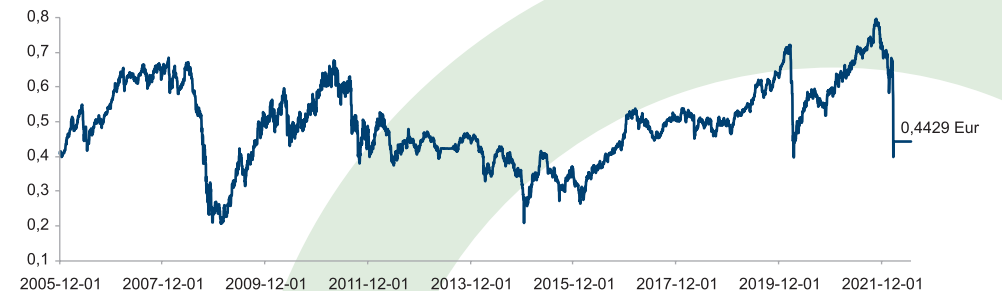


Investicijų struktūra pagal regionus, proc.*



* Duomenys 2021-12-31

Investicinio vieneto vertės kitimas 2005 12 01 – 2022 06 30



Išsamesnė informacija apie *INVL Rusijos TOP20 subfondą* –

<https://www.invl.com/investavimas/investiciniai-fondai/invl-rusijos-top20-subfondas/fondo-informacija/>