

Aukšto pajamingumo obligacijų kryptis

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 Centrinės ir Rytų Europos valstybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Siekiant užtikrinti tolygią investicijų grąžą, yra derinamos rizikingesnės investicijos (įmonių obligacijos) ir saugesnės investicijos (vyriausybių obligacijos). Investuojama į įvairaus laikotarpio ir kredito reitingo obligacijas. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, dalis lėšų gali būti investuojama į indėlius, pinigų rinkos priemonės ir į suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir akcijas, kurių pagrindinė investavimo kryptis – pinigų rinkos priemonės arba obligacijos ir kitų formų ne nuosavybės vertybiniai popieriai. Siekiant valdyti valiutų svyravimo riziką, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones.

Šios investavimo krypties tikslas yra užtikrinti subalansuotą turto augimą, prisiimant mažesnę nei vidutinę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondą*. Nuo 2021 m. birželio 30 d. ne mažiau kaip 85 proc. *INVL besivystančios Europos obligacijų subfondo* gryųjų aktyvų bus investuojama į Liuksemburge naujai įsteigto Finansuojamojo subfondo *INVL Emerging Europe Bond Fund* investicinius vienetus.

Subfondo veiklos pradžia 2010 m. spalio 29 d.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra mažesnės nei vidutinės rizikos dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų - pobūdžio. Investicijų kredito riziką mažina paskirstymas tarp kelių dešimčių santykinai nedidelį įsiskolinimo lygį turinčių šalių ir įmonių obligacijų. Šios krypties lėšos investuojamos pagal aukščiau aprašytą investavimo politiką tiek rinkos kainų kilimo, tiek kritimo metu. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia didesnės nei išsivysčiusių šalių valstybių ir įmonių obligacijų grąžos, plačiai diversifikuojant investicijas Centrinėje ir Rytų Europoje. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 2 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, įtakojančių investicinio vieneto vertę.

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

Investavimo krypties pradžia – 2015 m. balandžio 15 d.

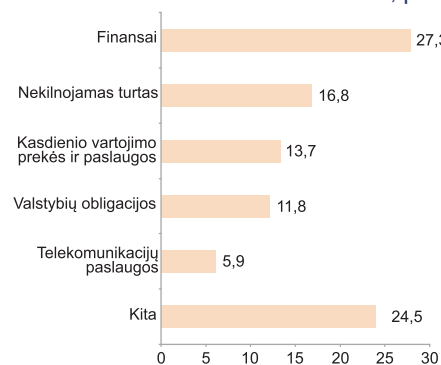
Krypties vieneto vertės pokytis, % 2023 06 30	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus
	4,36	4,06	-5,27	-2,15

Rezultatų etalonas (lyginamasis indeksas):

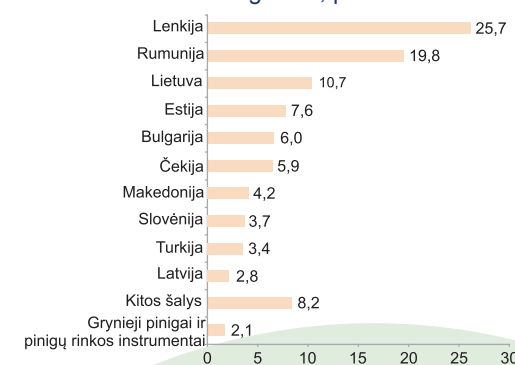
JPMorgan Euro Emerging Markets Bond Index Diversified Europe (50%).
JPMorgan Corporate Emerging Markets Bond Index Broad Europe (40%).
European Central Bank ESTR OIS Index(10%)

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
PEU FIN LTD, 2028	6,4
AKROPOLIS, 2026	6,1
MAXIMA GRUPE 2027	4,6
MAS REI 2026	4,3
SYNTHOS 2028	4,3
MACEDONIJA 2028	3,9
GLOBE TRADE CENTRE 2026	3,6
PKO BANK POLSKI 2026	3,6
PKN ORLEN 2028	3,5
ULKER 2025	3,4

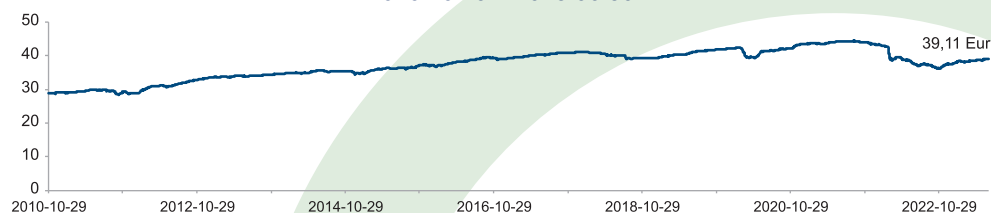
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.



Investicijų struktūra pagal regionus, proc.



Subfondo vieneto vertės kitimas 2010 10 29 – 2023 06 30



Išsamesnė informacija apie *INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondą* - <https://www.invl.com/lt/lt/investavimas/invl-besivystancios-europos-obligaciju-subfondas>