

Mišri pasaulio obligacijų-akcijų 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 įvairių šalių akcijų ir obligacijų rinkose. Investicijos tarp akcijų ir obligacijų rinkų paskirstomos daugmaž vienodomis dalimis ir plačiai diversifikuojamos geografiškai. 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, išnaudojant įvairių geografinių regionų tiek nuosavybės vertybinių popierių, tiek skolos vertybinių popierių rinkų galimybes ir prisiimant vidutinę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *Raiffeisen Sustainable Mix* (ankstesnis pavadinimas *Raiffeisen Global Mix*) fondą. Fondo tikslas yra optimaliai paskirstyti investicijas tarp akcijų ir obligacijų rinkų, įvertinant pokyčius finansų rinkose.

Raiffeisen Sustainable Mix fondo veiklos pradžia 1986 m. rugpjūčio 25 d.

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. Visos lėšos investuojamos pagal aukščiau aprašytą investavimo politiką tiek rinkos kainų kilimo, tiek kritimo metu. 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 – 5 metai ir daugiau.

Investiciniai vienetai apskaitomi, parduodami ir išperkami eurais.

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.

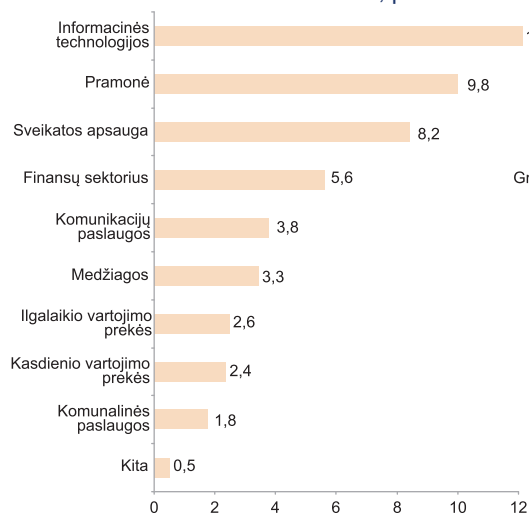
Investavimo krypties pradžia – 2001 m. lapkričio 13 d.

Krypties vieneto vertės pokytis, % 2023 06 30	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus	Per 10 metų
		5,07	5,03	11,15	20,06

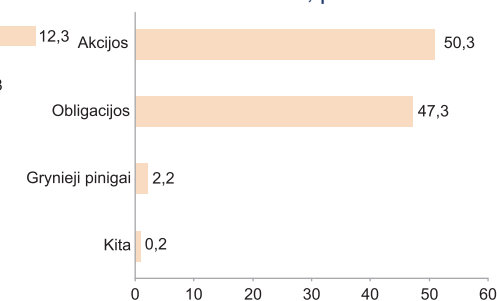
Rezultatų etalonas (lyginamasis indeksas): nėra

Didžiausios investicijos	GA dalis, %
Salesforce Inc	1,20
Microsoft Corp	1,17
Advanced Micro Devices Inc	1,10
Alphabet Inc	0,99
Accenture PLC	0,97

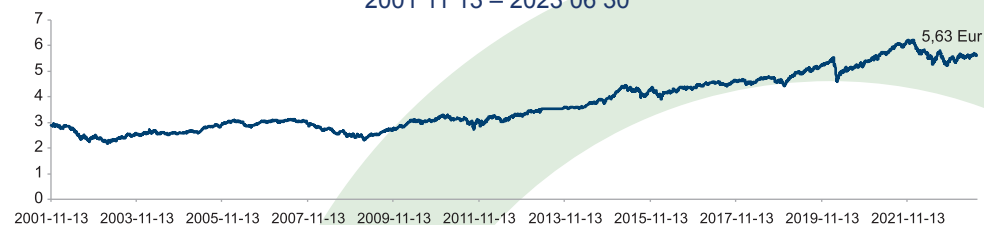
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.



Investicijų struktūra pagal turto klases, proc.



Investicinio vieneto vertės kitimas 2001 11 13 – 2023 06 30



Išsamesnė informacija apie *Raiffeisen Sustainable Mix* fondą – <https://markets.ft.com/data/funds/tearsheet/summary?s=AT0000A1TWL9:EUR>