



Informacija

Lėšų investavimas pagal Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ patvirtintas investavimo kryptis. Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniiais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui).

SVARBI INFORMACIJA: investicijų vertė gali tiek kilti, tiek kristi.
Aukštesnių 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 (vyriausybės obligacijos). Investuojama į įvairaus laikotarpio ir kredito reitingo obligacijas. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, dalis lėšų gali būti investuojama į indelius, pinigų rinkos priemones 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, priisiimant mažesnę nei vidutinę riziką.

Investavimo politikos įgyvendinimas

Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *INVL Besivystančios Europos obligacijų subfondą*. Subfondo veiklos pradžia 2010 10 29.

Rizikos indikatorius



Investavimo krypties tinkamumas

Ši investavimo politika yra mažesnės nei vidutinės rizikos dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų - pobūdžio. Investicijų kredito rizika 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 eurais.

Investicinių vienetų vertė skelbiama kiekvieną darbo dieną <https://www.sb.lt/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 04 15.

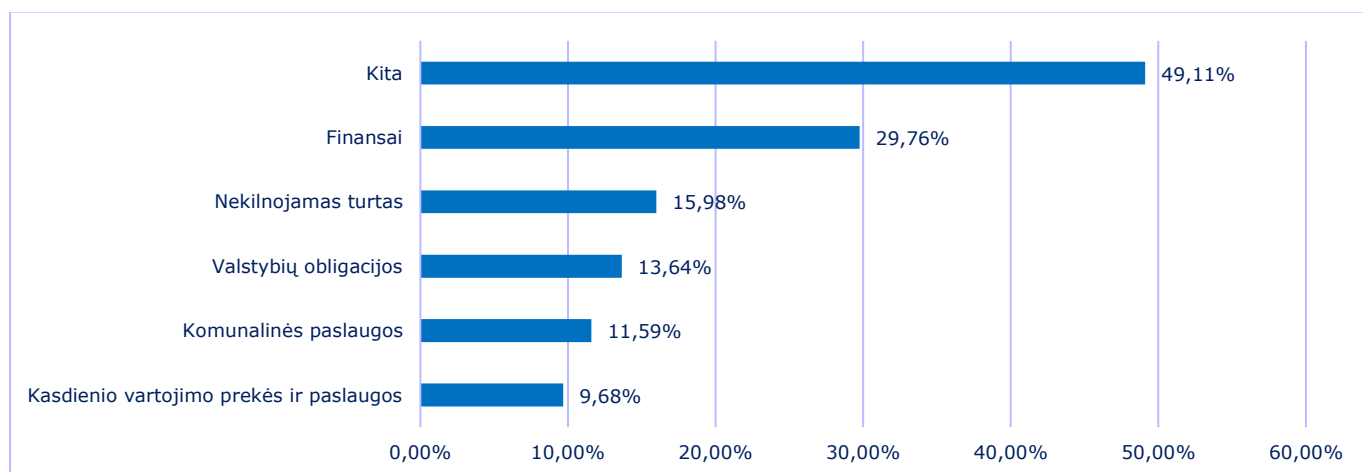
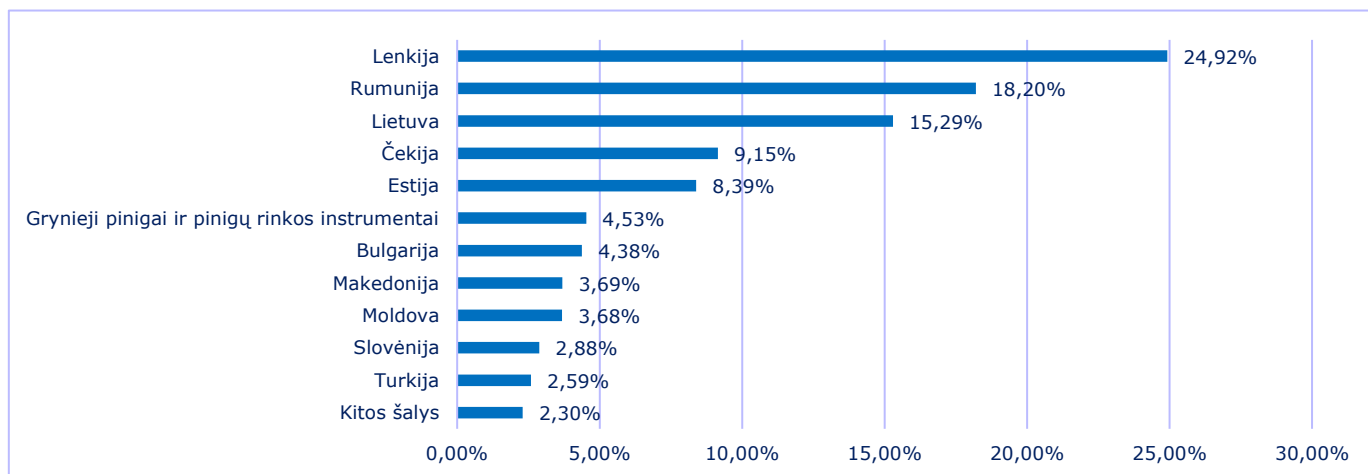
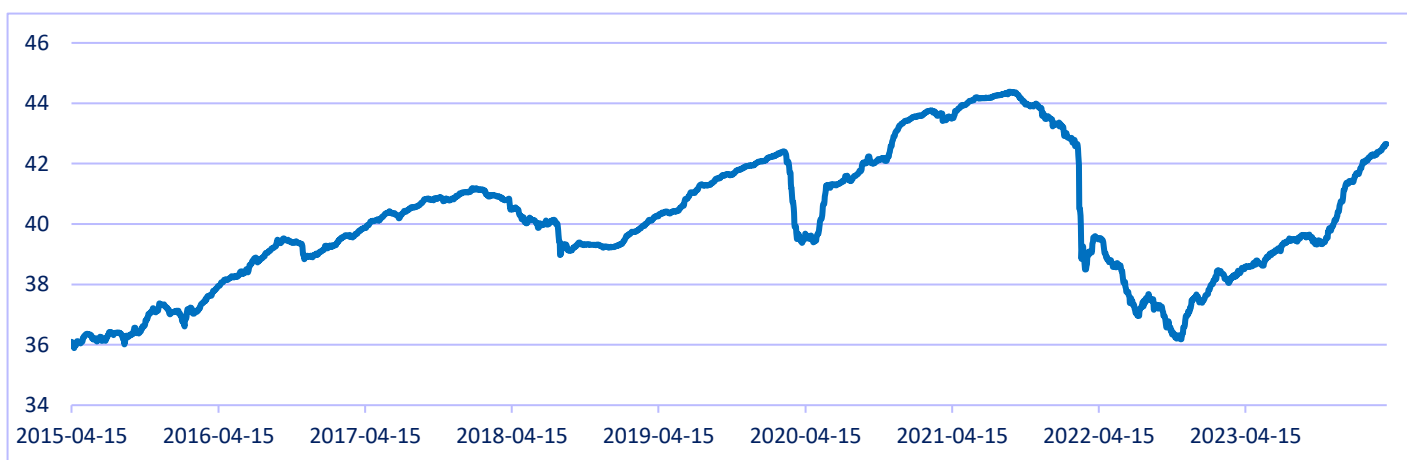
Investavimo krypties vieneto vertės pokytis įvairiais periodais

Krypties vieneto vertės pokytis, % 2024 03 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus
	2,95%	11,13%	-1,85%	6,26%

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

AKROPOLIS, 2026	5,48%
PEPCO GROUP, 2028	5,27%
GlobalWorth 2026	4,43%
EPH Financing International 2028	4,22%
Synthos SA 2028	4,15%
Banca Transilvania 2027	3,84%
Lithuania 2028	3,73%
North Macedonia 2028	3,69%
Aragvi Finance International 2026	3,68%
LHV Group 2027	3,45%

Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.

Investicijų struktūra pagal regionus, proc.

Investicinio vieneto vertės kitimas 2015 04 15 - 2024 03 31

Kita informacija

Informaciją apie investicinę kryptį, vienetų kainas, ankstesnės veiklos rezultatus ir aktualius dokumentus galite rasti adresu <https://www.sb.lt/lt/privatiems/draudimas/investicines-kryptys/nebeplatinamos/palyginimas>.