

Informacija

Lėšų investavimas pagal Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ patvirtintas investavimo kryptis. Gyvybės draudimas, susijęs su investiciniaisiais 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). Iki 2026 metų didžioji dalis lėšų (80-100 proc.) investuojama į įmonių akcijas, akcijų fondus, biržoje prekiaujamus akcijų fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2026 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 2035 metų investicijų į skolos vertybinius popierius (vyriausybių ir įmonių obligacijos, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės) ir indelių 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 indelius. Nuo 2035 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 2035 metų, o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2040 metams.

Investavimo krypties tinkamumas

Investavimo krypties politika yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2040 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.

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, įtakančių investicinio vieneto vertę.

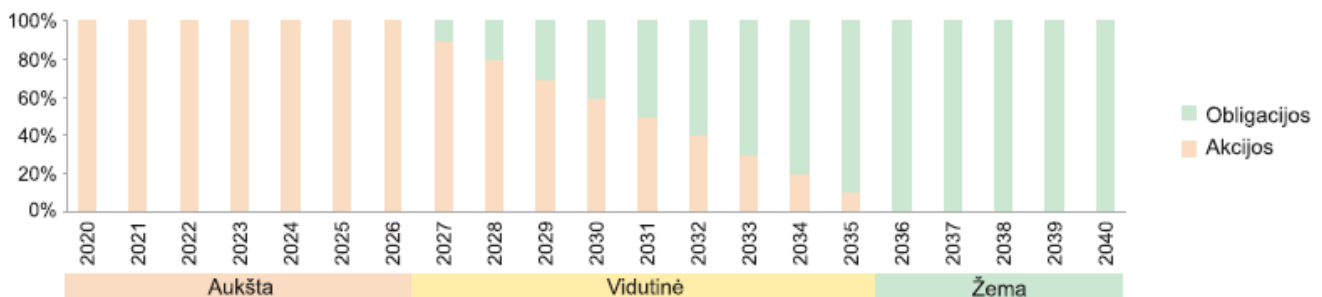
Investicinių fondų taikomi mokesčiai yra įskaičiuoti į bendrovės interneto svetainėje skelbiamų investicinių vienetų kainą.

Investavimo krypties pradžia – 2016 09 01. Investavimo krypties pabaiga – 2040 12 31

Rizikos indikatoriai



Investavimo rizika



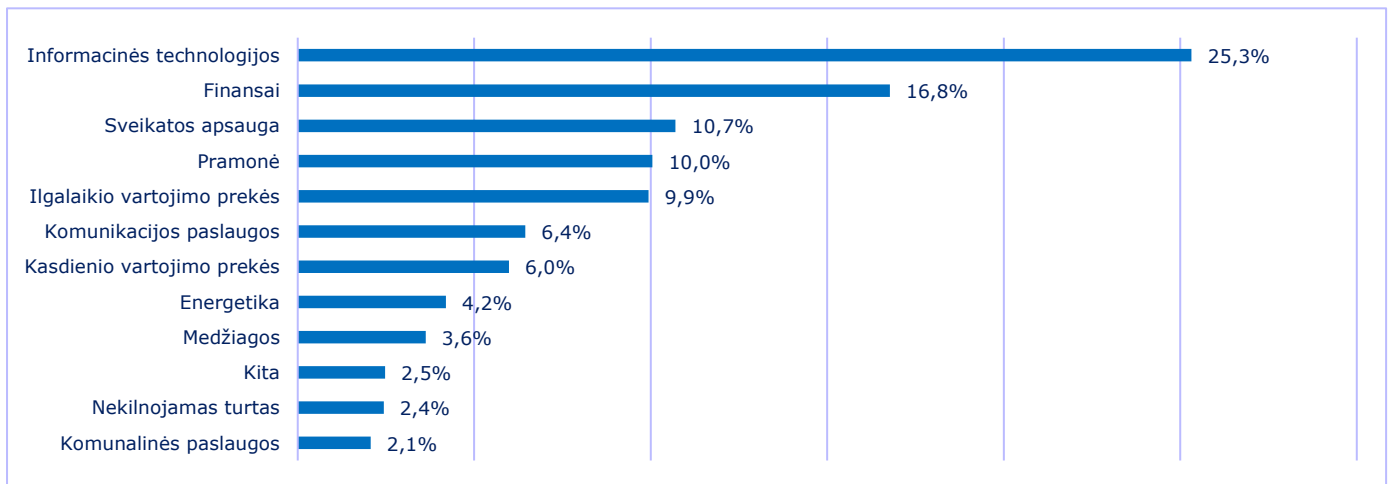
Investavimo krypties vieneto vertės pokytis įvairiais periodais

Krypties vieneto vertės pokytis, % 2024 03 31	Nuo kalendorinių metų pradžios	Per 1 metus	Per 3 metus	Per 5 metus
	8,93%	20,24%	22,04%	55,38%

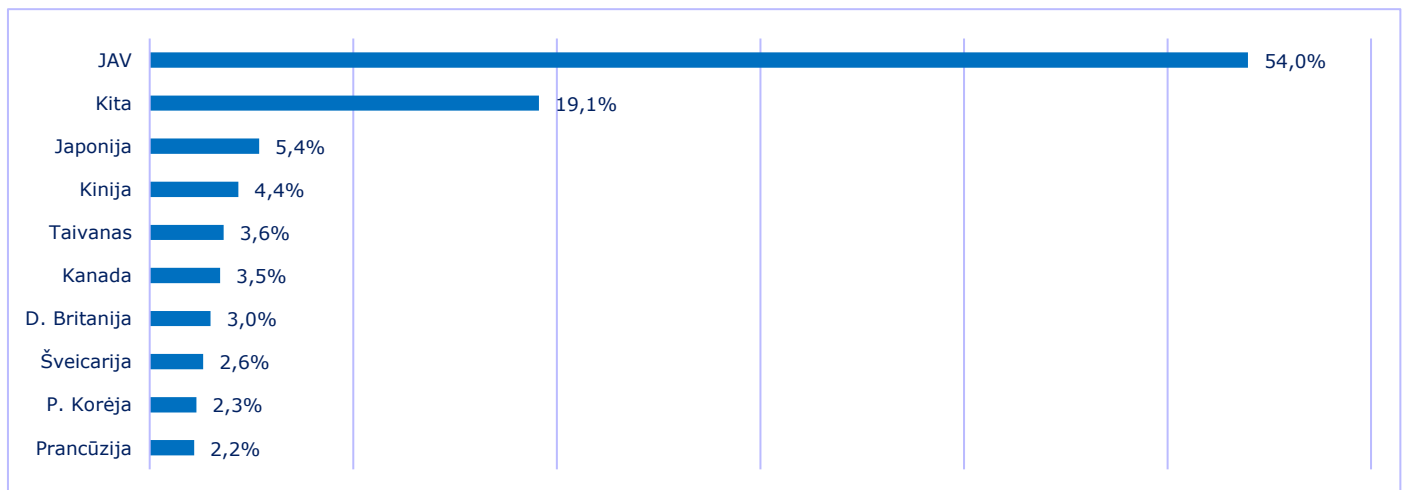
Didžiausios investicijos

iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	18,26%
iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF	79,82%
Eurai	1,92%

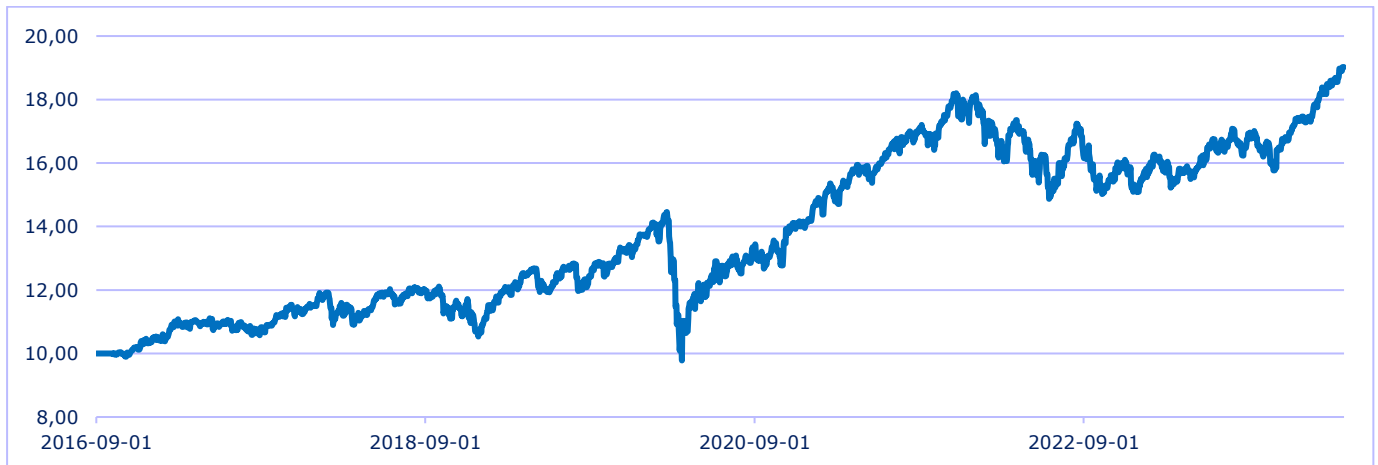
Investicijų struktūra pagal ekonomikos sektorius, proc.



Investicijų struktūra pagal regionus, proc.



Investicinio vieneto vertės kitimas 2016 09 01 – 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>.