



## PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2015 04 15	Investicinės krypties vieneto vertė	43,40 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	5 198 806,02 EUR		

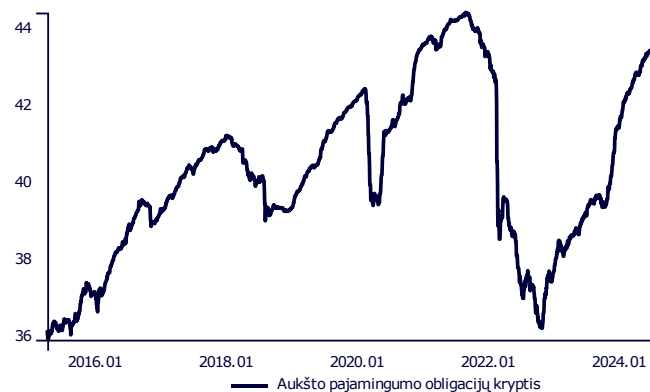
## INVESTAVIMO STRATEGIJA

Investicinės krypties tikslas yra užtikrinti subalansuotą turto augimą, prisiimant mažesnę nei vidutinę riziką. Lėšos investuojamos į Centrinės ir Rytų Europos valstybių ir įmonių skolos vertybinius popierius. Siekiant užtikrinti tolygią investicijų grąžą, yra derinamos rizikingesnes investicijas (įmonių obligacijos) ir saugesnes investicijas (vyriausybės obligacijos). Investuojama į įvairaus laikotarpio ir kredito reitingo obligacijas. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, dalis lėšų gali būti investuojama į indėlius, 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. Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į INVL Fund Emerging Europe Bond Fund I Cap, kurio ISIN kodas LU2228214792.

## KOMENTARAS

Paskutiniiais mėnesiais ženkliau išsiskyrė Europos Centrinio Banko (toliau – ECB) ir JAV federalinės rezervų sistemos (angl. Federal Reserve System, toliau – FED) politika dėl palūkanų normų mažinimo. Infliacija JAV yra vis dar gerokai aukštesnė (paskutiniiais duomenimis, gegužę infliacija siekė 3,3 %) nei FED tikslas, kuris yra tarp 2 % ir 2,5 %. Taip pat, nedarbingumo lygis yra žemame lygyje (4 %), o BVP augimas vis dar išlieka stabilus (apie 3 %) net ir aukštų palūkanų normų aplinkoje. Dėl šių veiksnių, manoma, jog FED neskubės smarkiai mažinti palūkanų normų iki metų galo, kol infliacijos lygis vis dar yra aukštas. Europoje situacija kitokia – jau birželio pradžioje ECB pirmą kartą po penkerių metų pertraukos sumažino palūkanų normas 25 baziniais punktais, kadangi euro zonos infliacija stabilizavosi ir siekia 2,5 %. Nepaisant palūkanų normų mažinimo, kelių didžiųjų Europos valstybių obligacijų pajamingumai kilo (obligacijų kaina krito) po Europos Parlamento rinkimų, kurių metu kraštutinės dešinėsios partijos sulaukė daugiau balsų nei tikėtasi. Tiesa, neigiamas sentimentas nesupurtė visos obligacijų rinkos, o liko lokalus, daugiausiai Prancūzijoje, kur prezidentas Emanuelis Macronas paleido parlamentą ir paskelbė naujus parlamento rinkimus.

## GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



## INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

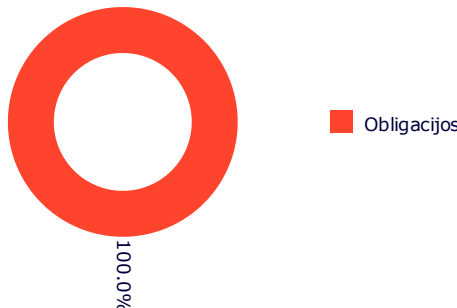
Investicinė kryptis	
2024 M. II KETVIRTIS	1,76 %
Nuo metų pradžios	4,76 %
1 metai	10,95 %
3 metai	-1,75 %
5 metai	6,07 %
Nuo įkūrimo	20,21 %

Atkreipiame dėmesį, kad Investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

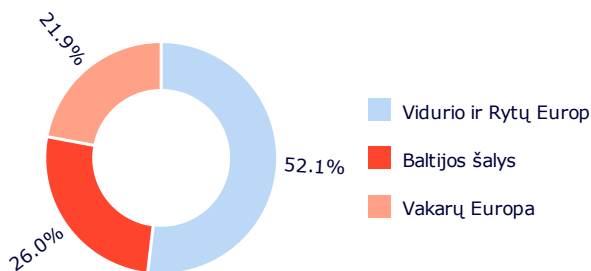
Investicinės krypties rizikos lygis:



## PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



## GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*





\* Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

Dokumente pateikiama informacija apie Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – Bendrovė) investicinės krypties, siūlomos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį, praeities rezultatus. Investavimas yra susijęs su rizika, investicijų vertė gali ir mažėti, ir didėti. Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir ateityje.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami [www.sb.lt](http://www.sb.lt) tinklapyje.

Ši informacija negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, nurodymas ar kvietimas investuoti į konkrečias investavimo kryptis ir negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas ar dalis. Nors ši informacija parengta remiantis šaltiniais, kurie laikomi patikimais, Bendrovė neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

## Didžiausios pozicijos

Duomenys 2024-06-30 datai:

- INVL EM EU BOND FUND-I EUR A | LU2228214792 | 100,00 %