

Atsargaus investavimo kryptis

2019-10-21

Investavimo pagal šią kryptį tikslas – investicijų vertės prieaugis, viršijantis infliaciją.

Investavimo programa (strategija)

Tikslų yra siekiama didžiausią lėšų dalį investuojant į skolos vertybinius popierius, išleistus vyriausybių, savivaldybių, valstybinių institucijų, organizacijų ir įmonių. Pagal šią kryptį gali būti investuojama į obligacijų rinkose investuojančių kintamojo kapitalo bendrovių vienetus. Lėšos taip pat gali būti investuotos į pinigų rinkos priemones, indėlius. Norint valdyti riziką ir padidinti investicijų pagal kryptį pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones, susietas su skolos vertybiniais popieriais, palūkanų normomis, valiutomis ar valiutų kursais, įmonių mokumu.

Investicijų valdytojai

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į „JPMorgan Asset Management (Europe) S.ą r.l.“ valdomą „JPM Global Strategic Bond Fund“. Tiesiogiai arba naudodamas išvestines finansines priemones subfondas investuoja į daugelį turto klasių: į skolos vertybinius popierius, vyriausybių ir jų agentūrų, valstybinių ir regionų valdžios institucijų ir tarptautinių organizacijų išleistus skolos vertybinius popierius, įmonių skolos vertybinius popierius, turtu, hipoteka užtikrintus vertybinius popierius (taip pat ir į turtu padengtas obligacijas) ir į valiutas. Nurodytų vertybinių popierių emitentai gali būti įvairių šalių, taip pat ir besivystančių rinkų.

Šį obligacijų subfondą turėtų pasirinkti investuotojai, kurie siekia, kad absoliuti investicijų portfelio grąža įvairiose situacijose ilgainiui viršytų lyginamojo indekso grąžą dėl kapitalo vertės prieaugio ir palūkanų, todėl kapitalo praradimo tikimybė vidutinės trukmės laikotarpiu sumažėtų, nes būtų taikoma lanksti strategija, pagal kurią investicijos išskaidomos į įvairius sektorius.

Investicijų užsienio valiuta vertė yra apskaičiuojama pagal fondo investicinių vienetų vertę eurais. Daugiau informacijos apie šį fondą galite rasti interneto svetainėje www.jpmmorganassetmanagement.lu → Investor Tools → Fund Explorer → Search by fund name or ISIN (partial accepted → LU1193799209).

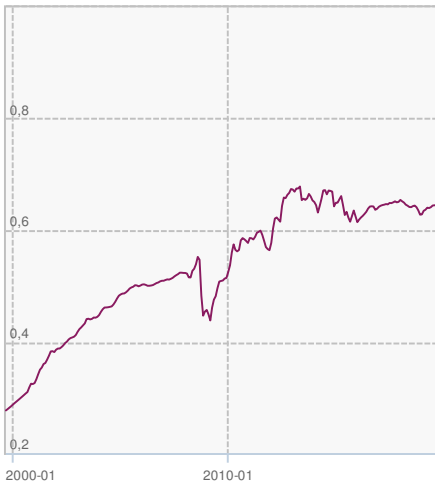
Investavimo krypties rizika

Investavimo krypties rizikos kategorija nustatyta naudojant fondo investicinio vieneto vertės kitimo duomenis, kurie gali patikimai neparodyti investavimo krypties būsimo rizikos kategorijos.

Subfondas gali investuoti į ribotą skaičių šalių, sektorių arba emitentų išleistus vertybinius popierius, todėl jų grąža gali svyruoti labiau negu tų fondų, kurių investicijų rizika labiau išskaidyta. Subfondas gali investuoti į skolos vertybinius popierius, kurių reitingas žemesnis negu investicinis, arba į tokius, kurių reitingas nenustatomas. Didelę dalį savo turto subfondas gali investuoti į hipoteką ar turtu užtikrintus vertybinius popierius.

Pelningumas

Valiuta: EUR Vieneto vertė: 0,6436 (2019-10-18)



Pelningumas	Kryptis
Per laikotarpį	
1 diena	-0,02%
1 mėnuo	-0,03%
3 mėnesiai	0,02%
6 mėnesiai	0,44%
1 metai	0,26%
3 metai	0,37%
5 metai	-3,52%
10 metų	26,05%
Nuo metų pradžios	3,41%
Vidutinis metų pelningumas	
2 metai	-0,65%
3 metai	0,12%
5 metai	-0,71%
10 metų	2,34%
Nuo įsteigimo	4,31%

Pagrindiniai duomenys

Investavimo krypties informacija:

Investavimo krypties veiklos pradžia	1999-09-01
Apskaitos valiuta	EUR
Paprastai investuojama	3 metus ir ilgiau
Investavimo objektas	„JPM Global Strategic Bond Fund“
Investavimo objekto pagrindiniai duomenys:	
Bazinė valiuta	EUR
Klasė	C (acc)
ISIN kodas	LU1193799209
Valdymo bendrovė	„JPMorgan Asset Management (Europe) S.ą r.l.“
Bendra rinkos vertė (Eur)	24.127.081,38
Turto dalis investavimo kryptyje (%)	100

[Daugiau informacijos apie investavimo objektą \(angly k.\)](#)

Rizikos rodikliai



* atnaujinta 2019-10-18

Kita informacija

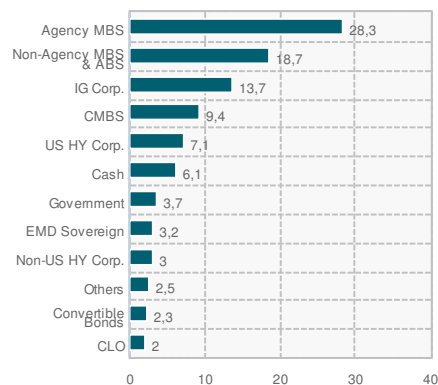
Visais klausimais dėl investavimo krypties maloniai prašome kreiptis:

- į bet kurį artimiausią SEB banko padalinį;
- telefonu 1528 visą parą;
- el. paštu info@seb.lt.

Didžiausios pozicijos*

Vertybiniai popieriai	Dalis (%)
„US Treasury (United States) 1.000 15/02/46“	2,00
„FNMA (United States) 3.500 01/06/48“	2,00
„FHLM (United States) 3.000 01/04/33“	1,60
„FHLM (United States) 3.500 01/11/47“	1,50
„FNMA (United States) 3.500 01/11/47“	1,50
„Government of Australia (Australia) 2.750 21/04/24“	1,40
„FHLM (United States) 3.500 01/01/48“	1,30
„FNMA (United States) 3.500 01/12/47“	1,30

Investicijų paskirstymas (%)*



* atnaujinta 2019-06-30

SEB

FHLM (United States) 3.000 15/05/43	1,20
FHLM (United States) 3.000 01/08/32	1,20

* atnaujinta 2019-06-30

Valdytojo komentarai

--

Svarbi informacija

Pateikiama informacija yra skirta esantiems ir galimiems draudėjams, kurie yra apsidraudę ar ketina apsidrausti investiciniu gyvybės draudimu AB „SEB gyvybės draudimas“. Draudikas nustato investicijų pagal investavimo kryptį vertę ir investicinio vieneto kainą kiekvieną darbo dieną. AB „SEB gyvybės draudimas“ netaiko jokių papildomų atskaitymų nuo fondo vieneto vertės.

Ankstesnio laikotarpio investavimo rezultatai negarantuoja pajamų ateityje. Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti. Ankstesnio laikotarpio investicijų vertės pokyčiai nebūtinai rodo būsimus vertės pokyčius.

Pagal investavimo kryptį lėšos investuojamos užsienio rinkose, todėl užsienio valiutų vertės svyravimas gali turėti įtakos investavimo krypties investicinių vienetų vertės didėjimui ar mažėjimui.

Duomenys apie AB „SEB gyvybės draudimas“ siūlomą investavimo kryptį negali būti laikomi viešu pasiūlymu ar rekomendacija įsigyti kurių nors vertybinių popierių.

Sąvokos

Gyvybės draudimo investavimo krypties bazinė valiuta	Gyvybės draudimo investavimo krypties apskaitos valiuta.
Besivystančių rinkų rizika	Investavimo kryptis investuoja į besivystančias rinkas, kuriose galimas ekonominis ir politinis nestabilumas, dideli valiutų kursų svyravimai bei mažas likvidumas vietinėse rinkose.
Investavimo krypties rizikos kategorija	Investicijų pagal investavimo kryptį rizikos ir grąžos santykis.
Investicinis fondas	Bendrosios dalinės nuosavybės teise juridiniams ir fiziniams asmenims priklausantis turtas, kurio valdymas perduotas valdymo įmonei. Investicinio fondo sudarymo tikslas – viešai platinant investicinius vienetus, sukaupti asmenų lėšas ir jas kolektyviai investuoti į vertybinius popierius ir kitą likvidų turtą.
Išvestinės finansinės priemonės	Finansinės priemonės, kurių charakteristika ir vertė priklauso nuo pagrindinės priemonės ar turto (prekės, obligacijos, akcijos ar valiutos) charakteristikos ir vertės.
Išvestinių finansinių priemonių rizika	Tam tikros išvestinės finansinės priemonės gali padidinti subfondo svyravimus. Esant nepalankioms rinkos sąlygoms investuotojai gali gauti minimalią grąžą, neuždribti pelno arba net patirti nuostolį dėl šių investicijų. Investavimas į šias priemones gali sumažinti galimybę uždirbti ir esant finansų rinkų augimui.
Kredito rizika	Tai rizika, kad skolos vertybinių popierių emitentas laiku neįvykdys savo įsipareigojimų.
Likvidumo rizika	Rizika, kad kurį nors turtą gali būti sunku parduoti tam tikru laiku pagrįsta kaina.
Operacinė rizika	Nuostoliai, kurių gali atsirasti dėl apskaitos sistemų gedimo, žmogaus klaidų ar išorinių įvykių.
Pinigų rinkos priemonė	Tai tokia priemonė, kuria naudojantis investuotą kapitalą galima per trumpą laiką ir be nuostolių pakeisti į pinigus. Tai gali būti grynųjų pinigai, indėliai bankuose, išdo vekseliai (trumpalaikiai – iki 1 metų – Vyriausybės vertybiniai popieriai), pinigų rinkos fondų vienetai.
Politinė juridinė rizika	Investuojant į kitų šalių rinkas susiduriama su konkrečioje šalyje taikomomis taisyklėmis ir standartais, galimais jų pakeitimais (pvz.: valiutos konvertavimas, mokesčiai, operacijų tikrinimai, nuosavybės teisės apribojimai, rizika, susijusi su įstatymų ar nutarimų įgyvendinimu), kurie gali daryti neigiamą įtaką investicijoms. Investicijos mažiau išsivysčiusiose finansų rinkose gali didinti šią riziką.
Sandorio šalies rizika	Rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų (pvz., nesumokės sutartos sumos ar, kaip sutarta, neperleis vertybinių popierių).
Skolos vertybiniai popieriai	Tai vertybiniai popieriai, kurių leidėjas tampa skolos vertybinių popierių savininko skolininku ir prisiima įsipareigojimus iš anksto nustatytais terminais išmokėti pagrindinę skolą – nominaliąją vertę ir palūkanas, jeigu jos buvo nustatytos.
Spekuliacinio reitingo obligacijos	Tai obligacijos, kurių investicinis reitingas yra mažesnis nei BBB.
Standartinis nuokrypis (angl. „Standard Deviation“)	Tai statistinis rodiklis, parodantis, kaip stipriai per metus svyravo fondo savaitinis pelningumas, palyginti su vidutiniu savaitiniu pelningumu. Kuo aukštesnis rodiklis, tuo didesnė investicijų vertės svyravimo rizika. Standartinis nuokrypis yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į investicijų grąžą eurais. PASTABA. Investicijas pagal atitinkamas investavimo kryptis sudaro vertybiniai popieriai arba kitos investavimo priemonės (investavimo objektai).
Valdymo rizika	Investavimo portfelio valdymo metodai, kurie buvo pelningi esant normalioms rinkos sąlygoms, gali būti nepelningi ar net nuostolingi esant neįprastoms sąlygoms.
Valiutos kursų rizika	Investuojama į vertybinius popierius, išleistus ne investavimo krypties apskaitos valiuta. Dėl to patiriama valiutos kursų rizika, atsirandanti dėl valiutos kursų pokyčių.