

Subalansuoto investavimo kryptis

2019-10-21

Pagrindinis investavimo pagal šią kryptį tikslas – pasirinkus vidutinę riziką gauti kuo didesnę grąžą.

Investavimo programa (strategija)

Pagal šią kryptį investuojamos lėšos paskirstomos pagal kelias turto rūšis. Dalis lėšų yra investuojama į įvairių šalių ir ūkio šakų įmonių akcijas. Kita turto dalis investuojama į įvairaus laikotarpio obligacijas: valstybių, savivaldybių, įmonių skolos vertybinius popierius. Norint išlaikyti priimtina likvidumą ir sumažinti riziką, investicijos į obligacijas gali sudaryti iki 60 procentų visų investicijų. Norint geriau valdyti lėšas, galima investuoti į kintamojo kapitalo bendroves, kurių bendra investavimo programa atitinka investavimo pagal šią kryptį programą. Lėšos taip pat gali būti investuojamos į pinigų rinkos priemones. Norint valdyti riziką ir padidinti investicijų pagal kryptį pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones arba į žaliavų rinkas. Investavimo kryptis tinka investuotojams, kurie siekia ilgalaikio kapitalo vertės augimo ir planuoja pinigų investuoti ilgiau nei 5 metus.

Investicijų valdytojai

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į fondą – „SEB Pension Fund“. Fondo investicinių vienetų vertė nustatoma kiekvieną fondo darbo dieną.

Investavimo krypties rizika

Rizikos kategorija nustatyta naudojant fondo investicinio vieneto vertės kitimo duomenis, kurie gali patikimai neparodyti investavimo krypties būsimo rizikos kategorijos. Kredito rizika, sandorio šalies rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, valiutos kursų rizika, išvestinių finansinių priemonių rizika, palūkanų normos rizika nėra tinkamai įvertinta klasifikacijos skalėje, bet vis tiek daro įtaką investicijų pagal investavimo kryptį vertei.

Pelningumas

Valiuta: EUR Vieneto vertė: 37,1424 (2019-10-18)



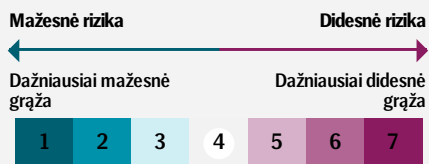
Pelningumas	Kryptis
Per laikotarpį	
1 diena	-0,14%
1 mėnuo	-0,05%
3 mėnesiai	0,32%
6 mėnesiai	0,25%
1 metai	3,23%
3 metai	8,06%
5 metai	19,83%
10 metų	56,84%
Nuo metų pradžios	8,84%
Vidutinis metų pelningumas	
2 metai	1,24%
3 metai	2,62%
5 metai	3,68%
10 metų	4,60%
Nuo įsteigimo	0,97%

Pagrindiniai duomenys

Investavimo krypties informacija:

Investavimo krypties veiklos pradžia	2000-10-12
Apskaitos valiuta	EUR
Paprastai investuojama	5 metus ir ilgiau
Investavimo objektas	„SEB Pension Fund“
Investavimo objekto pagrindiniai duomenys:	
Bazinė valiuta	USD
Klasė	IC (PH-EUR)
ISIN kodas	LU1531725361
Bloomberg trumpinys	SEB3ICE LX
Valdymo bendrovė	„SEB Investment Management AB“
Bendra rinkos vertė (Eur)	50.174.024,10
Turto dalis investavimo kryptyje (%)	100
Daugiau informacijos apie investavimo objektą	

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.

Papildoma informacija dėl operacijų su investiciniais vienetais atlikimo terminų

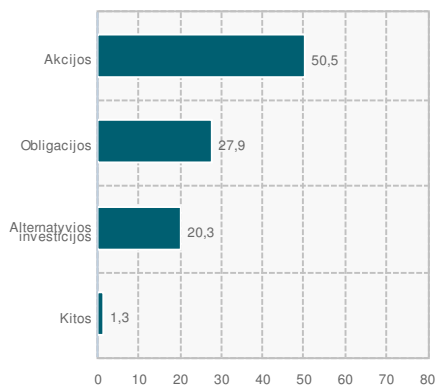
Investicinių vienetų, investuojamų pagal šią kryptį, operacijos gali būti atliekamos per ilgesnius negu kainyne nustatytus terminus, bet ne ilgiau kaip per 7 darbo dienas.

Didžiausios pozicijos*

Vertybiniai popieriai	Dalis (%)
„SEB Foretagsobligationsfond Hallbar“	12,10
„SEB High Yield“	9,60
„SEB Emerging Marketsfond“	6,20
„Goldman Sachs Global Strategic Macro Bond Portfolio“	6,00
„SEB SICAV 2 - SEB Alternative Fixed Income“	5,40
„SEB Asset Selection Opportunistic“	3,20
„IPM UCITS Umbrella ICAV - IPM Systematic Macro UCITS Fund“	2,90
„Skandinaviska Enskilda Banken 1.500% 221221“	1,80
„Vontobel Fund - Commodity“	1,40
„Procter & Gamble“	1,40

* atnaujinta 2019-06-28

Investicijų paskirstymas (%)*



* 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 atskaitimų 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 kryptų 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, neuždirbti 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.