

# Ilgalaikio investavimo kryptis

2019-10-21

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

## Investavimo programa (strategija)

Investuojama į įvairių šalių ir ūkio šakų įmonių akcijas. Norint geriau valdyti lėšas, galima investuoti į kintamojo kapitalo bendroves, kurių bendra investavimo programa atitinka investavimo pagal šią kryptį programą. 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 Global Fund“. Fondo investicinių vienetų vertė nustatoma kiekvieną fondo darbo dieną.

## Investavimo krypties rizika

Investavimo krypties rizikos kategorija nustatyta naudojant fondo investicinio vieneto vertės kitimo duomenis, kurie gali patikimai neparodyti investavimo krypties būsimos rizikos kategorijos. Sandorio šalies rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, valiutos kursų rizika nėra tinkamai įvertinta klasifikacijos skalėje, bet vis tiek daro įtaką investicijų pagal investavimo kryptį vertei.

## Pelningumas

Valiuta: EUR Vieneto vertė: 5,3221 (2019-10-18)



Pelningumas	Kryptis
<b>Per laikotarpį</b>	
1 diena	-0,22%
1 mėnuo	-0,54%
3 mėnesiai	1,33%
6 mėnesiai	2,91%
1 metai	7,05%
3 metai	18,96%
5 metai	33,20%
10 metų	81,40%
Nuo metų pradžios	17,23%
<b>Vidutinis metų pelningumas</b>	
2 metai	5,08%
3 metai	5,96%
5 metai	5,90%
10 metų	6,14%
Nuo įsteigimo	1,00%

## Pagrindiniai duomenys

Investavimo krypties informacija:

Investavimo krypties veiklos pradžia	2000-10-12
Apskaitos valiuta	EUR
Paprastai investuojama	5 metus ir ilgiau
Investavimo objektas	„SEB Global Fund“
Investavimo objekto pagrindiniai duomenys:	
Bazinė valiuta	USD
Klasė	IC (EUR)
ISIN kodas	LU0957651143
Bloomberg trumpinys	SKAEICE LX
Valdymo bendrovė	„SEB Investment Management AB“
Bendra rinkos vertė (Eur)	37.980.711,36
Turto dalis investavimo kryptyje (%)	100
<a href="#">Daugiau informacijos apie investavimo objektą</a>	

## Rizikos rodikliai



\* atnaujinta 2019-10-18

## Kita informacija

Visais klausimais dėl investavimo krypties maloniai prašome kreiptis:

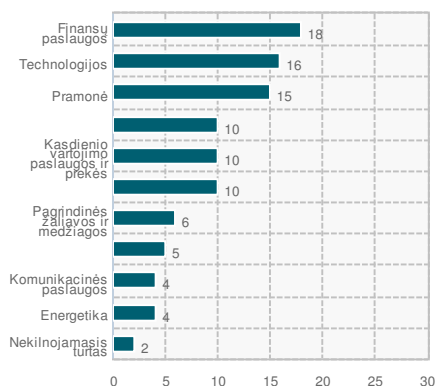
- į bet kurį artimiausią SEB banko padalinį;
- telefonu 1528 visą parą;
- el. paštu info@seb.lt.

## Didžiausios pozicijos\*

Vertybiniai popieriai	Dalis (%)
„Roche Holding“	2,90
„Oracle“	2,00
„Exelon“	1,90
„PACCAR“	1,80
„Bank of Montreal“	1,70
„International Business Machines“	1,70
„Comcast“	1,70
„LyondellBasell Industries“	1,70
„Aflac“	1,60
„Hewlett Packard Enterprise“	1,60

\* 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

<b>Gyvybės draudimo investavimo krypties bazinė valiuta</b>	Gyvybės draudimo investavimo krypties apskaitos valiuta.
<b>Besivystančių rinkų rizika</b>	Investavimo kryptis investuoja į besivystančias rinkas, kuriose galimas ekonominis ir politinis nestabilumas, dideli valiutų kursų svyravimai bei mažas likvidumas vietinėse rinkose.
<b>Investavimo kryptų rizikos kategorija</b>	Investicijų pagal investavimo kryptį rizikos ir grąžos santykis.
<b>Investicinis fondas</b>	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.
<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	Finansinės priemonės, kurių charakteristika ir vertė priklauso nuo pagrindinės priemonės ar turto (prekės, obligacijos, akcijos ar valiutos) charakteristikos ir vertės.
<b>Išvestinių finansinių priemonių rizika</b>	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.
<b>Kredito rizika</b>	Tai rizika, kad skolos vertybinių popierių emitentas laiku neįvykdys savo įsipareigojimų.
<b>Likvidumo rizika</b>	Rizika, kad kurį nors turtą gali būti sunku parduoti tam tikru laiku pagrįsta kaina.
<b>Operacinė rizika</b>	Nuostoliai, kurių gali atsirasti dėl apskaitos sistemų gedimo, žmogaus klaidų ar išorinių įvykių.
<b>Pinigų rinkos priemonė</b>	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.
<b>Politinė juridinė rizika</b>	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.
<b>Sandorio šalies rizika</b>	Rizika, kad sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų (pvz., nesumokės sutartos sumos ar, kaip sutarta, neperleis vertybinių popierių).
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	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.
<b>Spekuliacinio reitingo obligacijos</b>	Tai obligacijos, kurių investicinis reitingas yra mažesnis nei BBB.
<b>Standartinis nuokrypis (angl. „Standard Deviation“)</b>	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).
<b>Valdymo rizika</b>	Investavimo portfelio valdymo metodai, kurie buvo pelningi esant normalioms rinkos sąlygoms, gali būti nepelningi ar net nuostolingi esant neįprastoms sąlygoms.
<b>Valiutos kursų rizika</b>	Investuojama į vertybinius popierius, išleistus ne investavimo krypties apskaitos valiuta. Dėl to patiriama valiutos kursų rizika, atsirandanti dėl valiutos kursų pokyčių.