

Investicinio gyvybės draudimo investavimo kryptys

Sąrašas galioja nuo 2011-12-16

| Investavimo kryptis | Aprašymas ¹ | Valiuta | Rizika ² |
|--------------------------------|---|---------|------------------------|
| MEAG ProZins | Investavimo tikslas – pajamos iš Europos pinigų rinkos priemonių palūkanų. Mažiausiai 85% fondo turto turi būti investuota į pinigų rinkos priemones ir indėlius bankuose. Fondas negali investuoti į akcijas ar į jas panašius vertybinius popierius. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 6 mėnesiai. Valdytojas – MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (www.meag.com). | EUR | Žema |
| MEAG EuroRent | Investavimo tikslas – ilgalaikis nuolatinis vertės augimas. Fondo turtas daugiausia turi būti investuotas į Europos emitentų skolos vertybinius popierius. Į akcijas ar kitas akcijų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau 25% fondo turto. Pinigai bankų sąskaitose ir pinigų rinkos priemonės gali sudaryti iki 49% fondo turto. Dar iki 10% turto gali būti investuota į kitų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (www.meag.com). | EUR | Žema |
| MEAG FairReturn | Investavimo tikslas – siekti nuoseklaus vertės ir grąžos augimo, mažinant investavimo riziką. Fondo turtas daugiausia investuojamas į emitentų, kurių būstinės yra Europoje, skolos vertybinius popierius. Iki 49% lėšų gali būti investuojama į akcijas. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – nuo 4 metų. Valdytojas – MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (www.meag.com). | EUR | Žemesnė nei vidutinė |
| Conservative MasterFund | Fondų fondo sprendimas. Investavimo tikslas – apsaugoti kapitalo vertę ir užtikrinti turto augimą. Investavimo geografija: Lietuva, Europa, besivystančios šalys, investavimas pasauliniu mastu. Iki 40% turto gali būti investuojama į akcijas, likusi dalis – į obligacijas ir pinigų rinkos priemones. Valdytojas – UAB DNB investicijų valdymas (www.dnb.lt). | EUR | Žemesnė nei vidutinė |
| Target Click Fund 2015 | Target Click Funds – garantuoto gyvenimo ciklo fondai, kurių kiekvienas turi konkretų terminą arba tikslinę datą. Šie fondai yra investicijų grąžos ir lankstumo derinys. Target Click Funds investicijos yra puikus sprendimas ilgalaikiam finansiniam planavimui, pavyzdžiui, išėjimui į pensiją. Suėjus fondo terminui, investuotojas gauna didžiausią vertę, kurią fondas pasiekė galiojimo laikotarpiu. Didžiausia vertė yra naudojama tik tada, kai investicija yra išlaikoma iki termino pabaigos. Jei investicijos parduodamos prieš terminą, investuotojas gauna tos datos turto vertę, kuri gali būti tiek didesnė, tiek mažesnė nei garantuotos vertės. Valdytojas – BNP Paribas Investment Partners Lux (www.bnpparibas-ip.lu). | EUR | Žemesnė nei vidutinė |
| Target Click Fund 2020 | | EUR | Vidutinė |
| Target Click Fund 2025 | | EUR | Vidutinė |
| Balanced MasterFund | Fondų fondo sprendimas. Investavimo tikslas – siekti ilgalaikio augimo, investuojant tiek į nuosavybės, tiek į skolos vertybinius popierius. Investavimo geografija: Lietuva, Europa, besivystančios šalys, investavimas pasauliniu mastu. Iki 70% turto gali būti investuojama į akcijas, likusi dalis – į obligacijas ir pinigų rinkos priemones. Valdytojas – UAB DNB investicijų valdymas (www.dnb.lt). | EUR | Aukštesnė nei vidutinė |
| Dynamic MasterFund | Fondų fondo sprendimas. Investavimo tikslas – ilgalaikis kapitalo augimas ir ilgalaikės grąžos užtikrinimas investuojant į globalias akcijų rinkas. Fondo strategija nėra suvaržyta regionų ar sektorių pasiskirstymu ir lanksčiai reaguoja į pokyčius rinkose. Investavimo geografija: Lietuva, Europa, besivystančios šalys, investavimas pasauliniu mastu. Iki 100% turto gali būti investuojama į akcijas. Valdytojas – UAB DNB investicijų valdymas (www.dnb.lt). | EUR | Aukšta |

| | | | |
|------------------------------------|--|-----|--------|
| DNB Navigator | Investavimo tikslas – užtikrinti ilgalaikį kapitalo augimą. Subfondas suteikia investuotojams galimybę investuoti į įmones, veikiančias naftos paslaugų ir laivininkystės sektoriuose. Fondas daugiausia investuoja į bendroves, kurių akcijos yra įtrauktos į Norvegijos Oslo vertybinių popierių biržos sąrašą, tačiau taip pat gali investuoti ir tarptautiniu mastu. Subfondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – DNB Asset Management S.A. (www.dnb.no). | EUR | Aukšta |
| DNB Global SRI | Investavimo tikslas – užtikrinti ilgalaikį kapitalo augimą. Subfondo investavimo strategija yra paremta socialiai atsakingu investavimu (angl. socially responsible investment) į nuosavybės vertybinius popierius, netaikant geografinio ar ūkio šakų apribojimų. Fondo portfelį sudarantys nuosavybės vertybiniai popieriai apima visą pasaulį. Į kolektyvinio investavimo subjektus negali būti investuota daugiau nei 10 % subfondo turto. Subfondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – DNB Asset Management S.A. (www.dnb.no). | EUR | Aukšta |
| East Capital Eastern Europe | Investavimo tikslas – siekti maksimalios ilgalaikės grąžos investuojant į finansines priemones, susijusias su Rytų Europos šalių ekonomikos plėtra. Siekdamas pasinaudoti augimu ir žemiausiu įvertinimu, fondas investuoja į labai platų šalių, ekonomikos sektorių ir įmonių spektrą be jokių šalių ar sektorių apribojimų. Mažiausiai 75% fondo aktyvų sudaro akcijos ir su akcijomis susijusios priemonės. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė nuo 5 iki 10 metų. Valdytojas – East Capital Asset Management AB (www.eastcapital.com). | SEK | Aukšta |
| East Capital Russian Fund | Investavimo tikslas – siekti maksimalios ilgalaikės grąžos investuojant į finansines priemones, susijusias su Rusijos ekonomikos plėtra. Fondo investavimo geografiškai apima Rusiją ir NVS šalis. Fondas investuoja į augančias ir vartojimo bumą patiriančių rinkų įmones. Mažiausiai 75% fondo aktyvų sudaro akcijos ir su akcijomis susijusios priemonės. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė nuo 5 iki 10 metų. Valdytojas – East Capital Asset Management AB (www.eastcapital.com). | EUR | Aukšta |
| FIM Brazil | Investavimo tikslas – siekti maksimalios ilgalaikės grąžos ir viršyti lyginamojo indekso rodiklius. Fondo turtas daugiausia investuojamas į Brazilijos įmonių arba įmonių, kurioms Brazilija yra pagrindinė rinka pagal „FIM Asset Management Ltd.“ vertinimą, akcijas ir su akcijomis susijusius vertybinius popierius. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Investavimo kryptis tinkama investuotojams, kuriuos domina besivystančios Brazilijos rinkos augimo potencialas. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – nuo 5 metų. Valdytojas – FIM Varainhoito Oy (www.fim.com). | EUR | Aukšta |
| FIM BRIC+ | Fondų fondo sprendimas. Investavimo tikslas – investuojant globaliai, siekti maksimalios ilgalaikės grąžos ir viršyti lyginamojo indekso rodiklius. Fondo turtas daugiausia investuojamas į savitarpio fondų vienetus ir kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus, kurie investuoja besivystančiose rinkose. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – nuo 5 metų. Valdytojas – FIM Varainhoito Oy (www.fim.com). | EUR | Aukšta |
| FIM Forte | Investavimo tikslas – siekti maksimalios ilgalaikės grąžos ir viršyti lyginamojo indekso rodiklius. Fondo turtas daugiausiai investuojamas į akcijų ir fiksuotų pajamų rinkas, keičiant investavimo kryptį pagal ekonomines sąlygas ir rinkos situaciją. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – nuo 5 metų. Valdytojas – FIM Varainhoito Oy (www.fim.com). | EUR | Aukšta |

| | | | |
|--|---|-----|--------|
| FIM Sahara | Investavimo tikslas – siekti maksimalios ilgalaikės investicijų grąžos. Fondas daugiausia investuoja į įmonių, veikiančių Viduriniųjų Rytų ir Afrikos rinkose, arba įmonių, kurioms minėta investavimo sritis yra pagrindinė rinka pagal „FIM Asset Management Ltd.“ vertinimą, akcijas arba su akcijomis susijusius vertybinius popierius. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Vykdydamas investicinę veiklą, fondas nesivadovauja palyginamuoju indeksu. Rekomenduojama investavimo trukmė – nuo 5 metų. Valdytojas – FIM Varainhoito Oy (www.fim.com). | EUR | Aukšta |
| MEAG EuroInvest | Investavimo tikslas – investicijų vertės augimas. Fondas suteikia pirmenybę įmonių akcijoms (prekiaujamomis Europos Sąjungos ir Europos ekonominės erdvės valstybėse), kurios atsižvelgiant į jų pajamų potencialą ir ateities perspektyvas atrodo nepakankamai įvertintos, bet iš kurių galima tikėtis didelės investicijų grąžos. Iki 10% turto gali būti investuota į kitų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 8 metai. Valdytojas – MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (www.meag.com). | EUR | Aukšta |
| MEAG GlobalChance | Investavimo tikslas – ilgalaikis investicijų vertės augimas. Iki 100% fondo turto pasauliniu mastu investuojama į įvairius investicinius fondus. Ne mažiau 50% turto turi būti investuojama į akcijų fondus, kuriuose vyrauja akcijos. Iki 30% fondo turto gali būti investuota į obligacijų fondus, kuriuose vyrauja obligacijos. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 8 metai. Valdytojas – MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH (www.meag.com). | EUR | Aukšta |
| Odin Norden | Investavimo tikslas – ilgalaikės grąžos siekimas. Fondas investuoja į nepakankamai įvertintas, bet turinčias potencialo Norvegijos, Švedijos, Suomijos arba Danijos įmones, kurios yra užregistruotos šių šalių biržos sąrašuose, jose įsteigtos arba iš jų kilusios. Ne mažiau kaip 80% viso fondo turto investuojama į nuosavybės finansines priemones. Iki 10% viso fondo turto gali būti investuota į finansines priemones, kurios nėra įtrauktos į biržos sąrašus, bet atitinka fondo investavimo sąlygas. Fondas taip pat gali investuoti į išvestines finansines priemones tam, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – ODIN Forvaltning AS (www.odinfond.no arba www.odinfundmanagement.com). | EUR | Aukšta |
| Skagen Global | Investavimo tikslas – už mažą kainą surasti aukščiausios kokybės, bet nepakankamai įvertintas, išanalizuotas ir nepopuliarias įmones. Siekdamas sumažinti riziką, fondas stengiasi išlaikyti tinkamą pusiausvyrą tarp atskirų teritorijų ir sektorių. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Valdytojas – SKAGEN AS (www.skagenfondene.no arba www.skagenfunds.com). | EUR | Aukšta |
| Skagen Kon-Tiki | Investavimo tikslas – siekti maksimalios grąžos, investuojant į besivystančių šalių ar su jomis susijusių įmonių akcijas. Ne mažiau kaip 50% savo turto investuoti į besivystančias rinkas, tai yra į tas šalis arba rinkas, kurios nėra įtrauktos į MSCI išsivysčiusių šalių rinkų sąrašą. Fondas siekia už mažą kainą surasti aukščiausios kokybės, bet nepakankamai įvertintas, išanalizuotas ir nepopuliarias įmones. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Valdytojas – SKAGEN AS (www.skagenfondene.no arba www.skagenfunds.com). | EUR | Aukšta |
| Trigon Naujosios Europos investavimo kryptis (Trigon New Europe Value Fund) | Investavimo tikslas – ilgalaikis kapitalo prieaugis ir naudos gavimas iš Vidurio ir Rytų Europos nepakankamai įvertintų nuosavybės vertybinių popierių kapitalo padidėjimo. Fondas specializuojasi mažo ar vidutinio kapitalo įmonėse, iš kurių artimiausiais metais tikėtina didžiausia investicijų grąža. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – AS Trigon Funds (www.trigoncapital.com). | EUR | Aukšta |

| | | | |
|---|--|-----|--------|
| Trigon Balkanų investavimo kryptis (Trigon Balkan Fund) | Investavimo tikslas – ilgalaikis kapitalo prieaugis. Pagrindinės investicijos yra Turkijoje, Bulgarijoje, Rumunijoje, Serbijoje ir Kroatijoje. Fondo aktyvai gali būti investuojami ir į kitas šalis, kurios turi tiesioginių verslo interesų su išvardintomis šalimis. Apribojimais pasirenkant objektus į kuriuos investuojama nėra taikomi, fondas nesivadovauja investavimo pagal sektorius metodu. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – AS Trigon Funds (www.trigoncapital.com). | EUR | Aukšta |
| Trigon Naujosios Europos augimo investavimo kryptis (Trigon New Europe Growth Fund) | Investavimo tikslas – ilgalaikis kapitalo prieaugis. Fondas investuoja į naujų Europos Sąjungos (ES) narių ir šalių kandidačių į ES mažų ir vidutinių įmonių nuosavybės vertybinius popierius. Apribojimais pasirenkant objektus į kuriuos investuojama nėra taikomi, fondas nesivadovauja investavimo pagal sektorius metodu. Fondas gali investuoti į išvestines finansines priemones, kad išvengtų vertybinių popierių kainų svyravimų. Rekomenduojama minimali investavimo trukmė – 5 metai. Valdytojas – AS Trigon Funds (www.trigoncapital.com). | EUR | Aukšta |
| Trigon Besivystančių šalių agro-sektorius investavimo kryptis (Trigon Emerging Agri-Sector Fund) | Investavimo tikslas – ilgalaikis kapitalo prieaugis. Fondas investuoja į besivystančių šalių agro sektoriaus ar su agro sektoriumi susijusias įmonių nuosavybės vertybinius popierius. Pagrindinės investicijos yra Kinijoje, Rusijoje ir JAV. Pagrindinis dėmesys nukreiptas į tas besivystančias šalis, kur tikimasi didžiausio žemės ūkio sektoriaus vystimosi. Valdytojas – AS Trigon Funds (www.trigoncapital.com). | EUR | Aukšta |

¹ - Investavimo kryptį aprašymas yra tik informacinio pobūdžio. Tai nėra rekomendacija keisti investavimo strategiją ar priimti kitus, su investavimu susijusius, sprendimus. Prieš priimant kiekvieną, su investavimu susijusį, sprendimą, būtina įvertinti visas galimas tokių sprendimų pasekmes. Investicijų istorinė grąža negarantuoja pajamingumo ateityje. Investicijų vertė gali ir didėti, ir mažėti. Papildomą informaciją apie investavimo kryptis galima rasti nurodytuose investavimo kryptį valdytojų interneto tinklapiuose ir ERGO tinklapyje www.ergo.lt.

² - Investavimo kryptį eiliškumas pateiktas investavimo rizikos didėjimo tvarka. Rizikos lygiai paskirstyti remiantis investavimo kryptį standartinio nuokrypio rodikliais ir investavimo strategija.