

Investicinis gyvybės draudimas

Saugi investicija

Investavimo kryptis

Struktūrinis investicinis draudimo fondas
„Naujieji horizontai 2008“

Investavimo krypties aprašymas

Galioja nuo 2009 m. spalio 1 d.

Valdytojas

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

Veiklos pradžia - 2008 m. spalio 1 d.

Investavimo valiuta - EUR

Apskaitos valiuta - LTL

Rizika - Maža

Investavimo objektas

Struktūriniai skolos vertybiniai popieriai, išleisti banko *BNP Paribas* dukterinės įmonės *BNP Paribas Arbitrage* ir garantuoti banko *BNP Paribas*, kurių pelningumas susietas su *BNP Paribas* skaičiuojamu indeksu *New Frontier 8 Excess Return*. Informacija apie indeksą pateikiama interneto svetainėje www.bnpparibasindex.com

Indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpis

2008 m. gruodžio 8 d. – 2013 m. gruodžio 2 d.

Investavimo strategija

Lėšos 5 metams (nuo 2008 m. gruodžio 8 d. iki 2013 m. gruodžio 2 d.) investuojamos į struktūrinius skolos vertybinius popierius, kurių pelningumas susietas su *BNP Paribas* skaičiuojamu indeksu *New Frontier 8 Excess Return*. Pasibaigus šiam laikotarpiui draudėjas lėšas gali investuoti į kitas bendrovės siūlomas investavimo kryptis. Iki struktūrinių vertybinių popierių įsigijimo (indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpio pradžioje) ir po jų išpirkimo (indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpio pabaigoje) iki draudėjo nurodymo lėšos gali būti laikomos bankų sąskaitose arba investuojamos į grynųjų pinigų ekvivalentus.

Investavimo tikslas

Investuojant lėšas 5 metams (nuo 2008 m. gruodžio 8 d. iki 2013 m. gruodžio 2 d.) siekti, kad šio laikotarpio pabaigoje draudėjui būtų užtikrinta jo lėšų vertė – ne mažesnė, negu sumokėta įmoka, atėmus įsigijimo mokestį – ir investicinė grąža, priklausanti nuo *BNP Paribas* skaičiuojamo indekso *New Frontier 8 Excess Return* teigiamo pokyčio bei investavimo koeficiento.

Investavimo koeficientas

102% - nustatytas pagal faktinę vertybinių popierių, į kuriuos investuotos struktūrinio investicinio draudimo fondo „Naujieji horizontai 2008“ lėšos, kainą po fondo išplatinimo. Investavimo koeficientas skelbiamas bendrovės interneto svetainėje www.aviva.lt

Išvestinės priemonės

Struktūrinių skolos vertybinių popierių emitentas *BNP Paribas Arbitrage* įsipareigojimą pagal struktūrinius skolos vertybinius popierius užtikrina obligacijomis ir indekso *New Frontier 8 Excess Return* pirkimo opcionais. Papildomos rizikos ši išvestinė priemonė neturi, kadangi ji suteikia tik teisę (bet ne pareigą) įsigyti pagrindinę finansinę priemonę (indekso *New Frontier 8* investicinius vienetus).

Investavimo ribojimai

Indeksas *New Frontier 8 Excess Return* yra aktyviai valdomas ir investuojamas į įvairiarūšius vertybinius popierius (diversifikuotas). Investavimo ribojimai pagal pramonės šakas nenumatyti.

Rekomenduojama investuotojams

Siekiantiems išsaugoti investuotas lėšas bei gauti pelno iš trumpalaikių bei vidutinės trukmės investicijų.

Investicinio vieneto kaina

Skaičiuojama ne rečiau negu kartą per savaitę ir skelbiama bendrovės interneto svetainėje www.aviva.lt

Indeksas New Frontier 8 Excess Return

Bankas *BNP Paribas*
www.bnpparibasindex.com

Šiuo metu nustatytos investavimo struktūros
kitimo ribos *, proc.

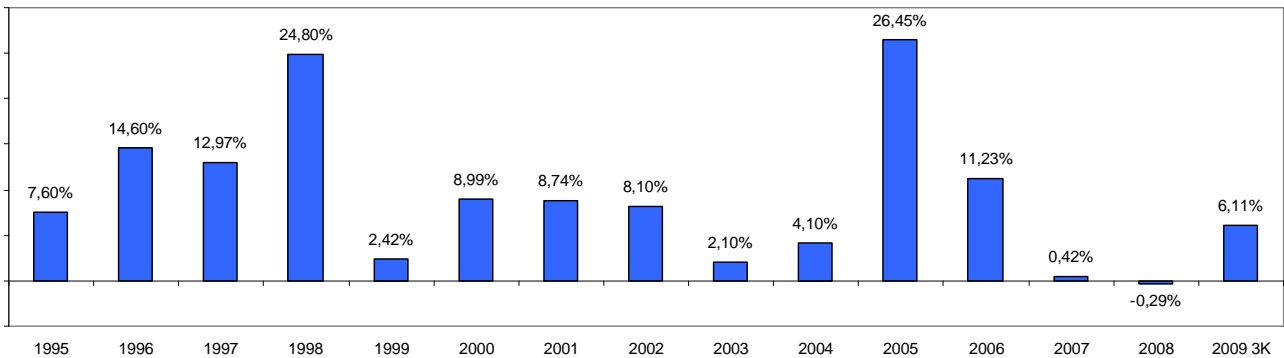
	mažiausia dalis, proc.	didžiausia dalis, proc.
Europos nekiln. turtas	0	20
Europos obligacijos	0	40
Europos akcijos	-30	30
Amerikos akcijos	-10	10
Japonijos akcijos	-10	10
Naujų rinkų akcijos	-10	10
Žaliavos	-20	20

Investavimo struktūra, proc.
2009 m. rugsėjo 30 d.

Europos nekiln. turtas	0
Europos obligacijos	40
Europos akcijos	-14
Amerikos akcijos	-6
Japonijos akcijos	0
Naujų rinkų akcijos	10
Žaliavos	-20

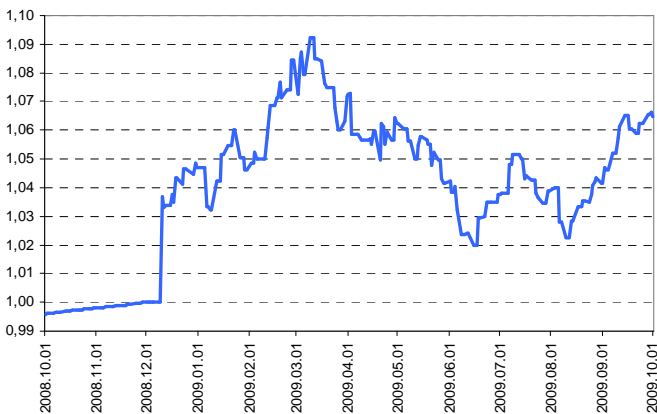
* - neigiama dalis parodo sandorių vertes, kai vertybiniai popieriai realizuojami esama verte, tačiau bus įsigijami ateities, tikimasi mažesne verte

New Frontier 8 Excess Return istorinė grąža



Investicinio vieneto kainos grafikas

Vieneto vertės pokytis 2008.10.01-2009.09.30 yra 7,06%



Atskaitymai

Struktūrinio fondo valdymo mokestis - 0%,
administravimo išlaidos - 0%

Nutraukimo arba dalies lėšų atsiėmimo išlaidos

Nutraukiant sutartį arba atsiimant dalį lėšų anksčiau, negu pasibaigs indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpis, draudėjui grąžinama draudimo liudijimo vertė arba jos dalis, nuo kurių skaičiuojamos šios išlaidos:

1 metais – 13%, 2 metais – 10,5%, 3 metais – 7%, 4 metais – 5%, 5 metais iki indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpio pab. – 3%.

Pasibaigus indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpiui, atsiimant visas arba dalį lėšų, nutraukimo išlaidos yra 0%.

Draudimo liudijimo vertė

Indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpiui pasibaigus draudėjo nurodymu gali būti išmokėta visa draudimo liudijimo vertė arba dalis – tiek, kad draudėjo sąskaitoje liktų ne mažiau kaip 3500 Lt. Draudimo liudijimo vertę sudaro investicinių vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga. Investicinių vienetų kainos skelbiamos bendrovės interneto svetainėje www.aviva.lt.

Investicijų vertė indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpio pabaigoje priklausys nuo *BNP Paribas Arbitrage* skolos vertybinių popierių vertės. *BNP Paribas Arbitrage*, šiam laikotarpiui pasibaigus, išpareigoja išpirkti skolos vertybinius popierius išmokėdama jų nominalią vertę (t. y. tiek, kiek buvo sumokėta už struktūrinius skolos vertybinius popierius) bei pilną pagal teigiamą indekso *New Frontier 8 Excess Return* pokytį.

$$\text{Skolos vertybinių popierių vertė laikotarpio pabaigoje} = \text{100\% investuotų lėšų} + \text{100\% investuotų lėšų} \times \text{New Frontier 8 Excess Return teigiamas \%} \times \text{102\% (investavimo koeficientas)}$$

Investuotos lėšos – sumokėta įmoka, atėmus įsigijimo mokestį.

New Frontier 8 Excess Return teigiamas % – indekso pokytis nuo 2008 m. gruodžio 8 d. iki 2013 m. gruodžio 2 d. Esant neigiamai indekso pokyčio reikšmei, šis skaičius prilyginamas 0.

Ankstesnės investicinės veiklos rezultatai negarantuoja būsimų rezultatų. Investicijų vertė gali tiek padidėti, tiek sumažėti.