

Investicinis gyvybės draudimas

Saugi investicija

Investavimo kryptis

Struktūrinis investicinis draudimo fondas
„Naujieji horizontai 2008“

Investavimo krypties aprašymas

Galioja nuo 2012 m. sausio 1 d.

Valdytojas

Pagal Aviva Lietuva įgaliojimą Aviva Investors Poland S.A.

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 nei sumokėta įmoka, atėmus įsigijimo mokestį – ir investicinę grąžą, 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* obligacijomis ir indekso *New Frontier 8 Excess Return* pirkimo opcionais užtikrina išipareigojimą pagal struktūrinius skolos vertybinius popierius. 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 nėra numatyti.

Rekomenduojama investuotojams

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

Investicinio vieneto kaina

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

Investicinio vieneto grąža per laikotarpį nuo 2008-12-08* iki 2011-12-31 yra 3,09%.

* Investicinio vieneto vertės skaičiavimo pradžia

Investicinio vieneto kainos grafikas



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%, nuo 5 metų iki indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpio pabaigos – 3%.

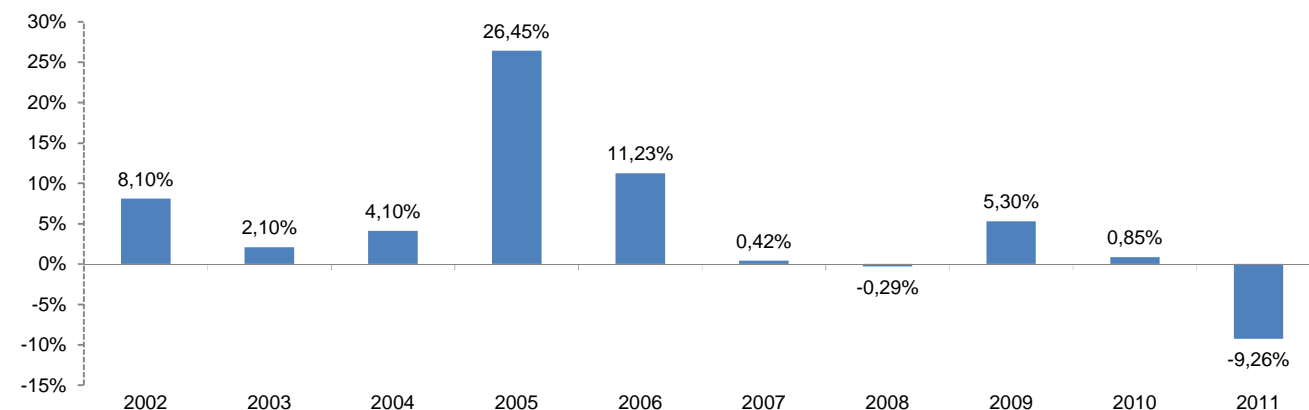
Pasibaigus indekso pelningumo skaičiavimo laikotarpiui, atsiimant visas arba dalį lėšų, nutraukimo išlaidos – 0%.

Indeksas *New Frontier 8 Excess Return*

Bankas *BNP Paribas*

www.bnpparibasindex.com

New Frontier 8 Excess Return istorinė grąža



Nustatytos investavimo struktūros kitimo ribos*, proc.

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

Investavimo struktūra, proc.

(2011-12-31 d. duomenys)

Europos obligacijos	40,00
Europos akcijos	-18,75
Europos nekilnojamas turtas	0,00
Amerikos akcijos	10,00
Japonijos akcijos	-10,00
Naujų rinkų akcijos	-5,51
Žaliavos	-10,00

*Neigiama dalis parodo sandorių vertes, kai vertybiniai popieriai realizuojami esama verte, tačiau bus įsigijami ateities verte, tikintis, kad ateityje ji bus mažesnė.

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, išporeigoja 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.

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

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.