

# Investicinio portfelio valdymo patikėjimo pagrindais paslauga

Jei neturite galimybių kiekvieną dieną savarankiškai analizuoti finansų rinkas, siūlome savo investicijų valdymą patikėti profesionalams. Investicijų portfelio valdymas patikėjimo pagrindais – tai SEB banko Privačiosios bankininkystės departamento teikiama paslauga investuotojams, kurie ieško profesionalių portfelio valdymo sprendimų bei išskirtinių investicinių produktų. Patikėdamas bankui valdyti savo investicijų portfelį Jūs nustatysite gaires, o mes susitelksime į patrauklios investicijų grąžos kūrimą.

## Investicijų portfelis

- Strateginė portfelio alokacija parenkama atsižvelgiant į kliento finansinius poreikius
- Investicijų portfelis plačiai diversifikuotas, išvengiama individualių įmonių ar mažų regionų rizikos
- Atrenkami efektyviausi ir pažangiausi finansiniai instrumentai
- Reguliarus portfelio investicijų balansavimas neleidžia nukrypti nuo ilgalaikių tikslų

## Portfelio valdymas

- Atsižvelgiant į SEB banko investicijų profesionalų požiūrį į rinkas, atrenkamos taktiškai patraukliausios turto klasės bei regionai
- Nuolat stebima ir vertinama pasaulio ekonomikos ir finansų rinkos situacija, kuri lemia bendrą portfeliuose esančių investicijų rizikos lygį
- Profesionali ir greita reakcija neprognozuojamų įvykių atvejais

## Sprendimų priėmimas

- Sprendimai priimami atsižvelgiant į SEB banko grupės investicijų specialistų nuomonę bei Baltijos šalių investavimo strategų rekomendacijas
- Klientas informuojamas apie priimtus sprendimus



**Laikas sau  
pačiam**



**Privatus  
bankininkas  
tada, kai  
jo reikia**



**Durys į  
investicijų  
pasaulį**



**Reguliari  
atskaitomybė**

## Kodėl Jums verta rinktis šią paslaugą?

- Plačiai diversifikuotas ir strategiškai valdomas investicinis portfelis apsaugos nuo ilgalaikių neigiamų finansinių pasekmių kritinėse rinkos situacijose
- Paslauga suteikia galimybę investuoti į finansines priemones, kurios nėra pasiekiamos individualiems investuotojams
- Penkios skirtingus rizikos lygius atitinkančios investavimo strategijos
- Kasdienė Jūsų investicinio portfelio priežiūra leis operatyviai ir profesionaliai reaguoti į finansų rinkų pokyčius
- Visi susiję veiksmai (pirkimas, pardavimas, valiutos konvertavimas) yra atliekami investavimo profesionalų
- Keičiantis Jūsų finansiniams tikslams, galima keisti ir Jūsų pasirinktą investavimo strategiją
- Reguliarios, kas mėnesį siunčiamos ataskaitos ir rinkos komentarai
- Jūsų privatus bankininkas reguliariai supažindins su portfelio sudėtimi, investicijų rezultatais ir rinkos pokyčiais

## Investicinio portfelio valdymo patikėjimo pagrindais įkainiai

Strategija	Konservatyvi	Nuosaiki	Subalansuota	Augimo	Agresyvi
Valdymo mokestis (metinis, mokamas kartą per mėnesį)	0,60% + PVM	0,80% + PVM	0,80% + PVM	0,80% + PVM	1,00% + PVM
Operacijos mokestis, taikomas perkant ir parduodant investicines priemones*			30 Eur		
Visi kiti mokesčiai					pagal SEB banko paslaugų kainyną
Minimali investuojama suma					Nuo 100 000 Eur

\*Perkamoms/išperkamoms SEB banko viešai platinamoms investavimo priemonėms taikomi banko nustatyti įkainiai ir investuojamos sumos reikalavimai

## Svarbi informacija

Čia pateikta reklaminio pobūdžio informacija apie AB SEB banko paslaugas. Ši informacija negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, nurodymas ar kvietimas pirkti ar parduoti konkrečias finansines priemones ir negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas ar dalis. Nors turinys yra pagrįstas šaltiniais, kurie laikomi patikimais, AB SEB bankas nėra atsakingas už netikslumus ar nuostolius, kurių gali atsirasti konkrečiu atveju. Pagal Jūsų Privačiosios bankininkystės sutartį taikomi kainyne nustatyti mokesčiai. Investicijų grąža yra susijusi su rizika, jų vertė gali mažėti arba didėti, o tai, kad anksčiau grąža buvo teigiama, nereiškia, kad tokia ji bus ir ateityje. Kai kuriais atvejais nuostoliai gali viršyti visą investicijos sumą. Jei investuojama į finansines priemones užsienio valiuta, keitimo kursų pokyčiai gali turėti įtakos investicijų grąžai. Dėl išsamesnės informacijos prašom kreiptis į savo privatų bankininką.