

PAMATINFORMĀCIJA

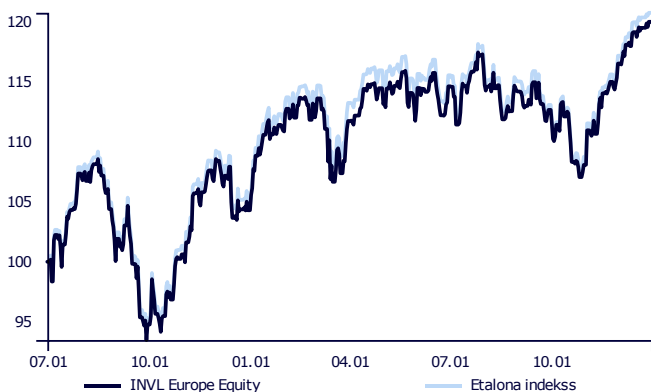
Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	120,00 EUR
Aktīvu neto vērtība	3 758 284,99 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti ar Eiropas akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē Eiropas valstu akciju tirgos. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Lai samazinātu ieguldījumu risku nelabvēlīgu tirgus apstākļu gadījumā, daļa aktīvu var tikt ieguldīti naudas tirgus instrumentos, naudas tirgus fondos, noguldījumos ar termiņu līdz 12 mēnešiem.

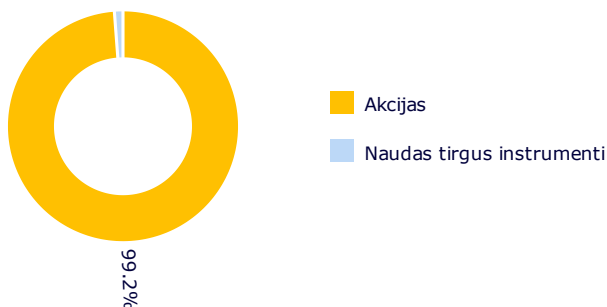
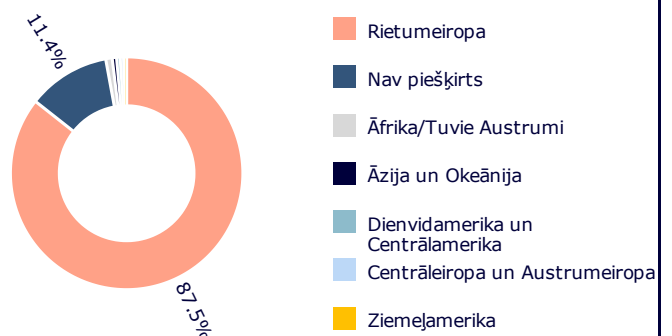
KOMENTĀRS

2023. gada pēdējā ceturksnī bija vērojams spēcīgs pasaules akciju cenu kāpums. Inflācijas samazināšanās un ASV Federālo rezervju sistēmas (FED) monetārās politikas stingrā toņa mīkstināšana veicināja pozitīvu noskaņojumu finanšu tirgus dalībnieku vidū. Gandrīz visu nozaru akciju cenas strauji pieauga, un MSCI pasaules indekss ceturksnī noslēdza ar vairāk nekā 11% kāpumu. Pieaugošās procentu likmju samazināšanas gaidas īpaši labvēlīgi ietekmēja nekustamā īpašuma un IT sektoru, kas ceturkšņa laikā pieauga visstraujāk – par vairāk nekā 15%. Tikai izejvielu sektors uzrādīja negatīvu ienesīgumu naftas cenu krituma dēļ. Attīstīto tirgu akcijas pārspēja jaunattīstības akciju tirgu sniegumu, S&P 500, ASV akciju galvenajam indeksam, šogad pieaugot pat par 26 % un tādējādi noslēdzot gadu tuvu 2022. gada janvārī sasniegtajam rekordlīmenim. Tomēr aptuveni divas trešdaļas no S&P 500 gada peļņas nodrošināja tikai septiņi lielākie ASV uzņēmumi, kurus investori dēvē par lielisko septiņnieku un kuru akciju vērtība pieauga ļoti strauji, savukārt pārējo 493 uzņēmumu akciju cenu pieaugums bija lēnāks. Eiropas akciju indekss STOXX 50 ceturkšņa laikā pieauga par gandrīz 10%, bet gada pieaugums bija 23%. Eiropā, tāpat kā ASV, visvairāk pieauga nekustamā īpašuma un IT nozares akciju cenas. 2023. gadā jaunattīstības tirgos izaugsmi bremzēja Ķīnas akciju kritums, tomēr kopumā fiksētā peļņa bija vairāk kā divkārtīga.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. IV CETURKSNIS	6,52 %	6,79 %
Kopš gada sākuma	15,06 %	15,47 %
1 gads	15,06 %	15,47 %
Kopš izveides	20,00 %	20,74 %

Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS

ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**




* No 2023. gada 30. novembra tiek piemērots saliktais salīdzinošais indekss:

100,00% MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM Index)

** Ģeogrāfiskais izvietojums ir norādīts, ņemot vērā ieguldījumu ekonomisko loģiku noteiktās valstīs, kā arī ieguldījumu komponentes kolektīvo ieguldījumu fondos un biržā tirgotajos fondos, vadoties pēc to pārskatiem. Ja šie kolektīvo ieguldījumu un biržā tirgto fondu pārskati specifiski neizdala ieguldījumu komponentes, tad ģeogrāfiskajā sadalījumā tiek norādīta fonda reģistrācijas valsts.

Dokumentā ir ietverta informācija par Gyvybes draudimo UAB "SB draudimas" Latvijas filiāle (turpmāk – Sabiedrība) ieguldījumu risinājuma, kas tiek piedāvāts saskaņā ar tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu, līdzšinējiem rezultātiem. Investēšana ir saistīta ar risku, ieguldījumu vērtība var gan samazināties, gan pieaugt. Iepriekšējie rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus nākotnē.

Jūs esat atbildīgs par saviem ieguldījumu lēmumiem, tāpēc pirms lēmumu pieņemšanas rūpīgi iepazīstieties ar tirgum piesaistītās apdrošināšanas noteikumiem, ieguldījumu risinājumu noteikumiem, pamatinformācijas dokumentiem, cenrādi un citu būtisko informāciju. Minētie dokumenti un informācija ir pieejami vietnē www.sbinsurance.lv.

Šo informāciju nevar interpretēt kā ieteikumu, norādījumu vai aicinājumu veikt ieguldījumus konkrētos ieguldījumu risinājumos, un tā nevar būt jebkura turpmāka darījuma pamatā vai tā sastāvdaļa. Lai gan šī informācija ir sagatavota, pamatojoties uz avotiem, kas tiek uzskatīti par uzticamiem, Sabiedrība nav atbildīga par iespējamām neprecizitātēm vai zaudējumiem, kas var rasties investoriem sniegtās informācijas dēļ.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 31.12.2023:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 77,44 %
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 11,21 %
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 10,60 %