



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	113,36 EUR
Aktīvu neto vērtība	14 785 813,73 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	1,20 %

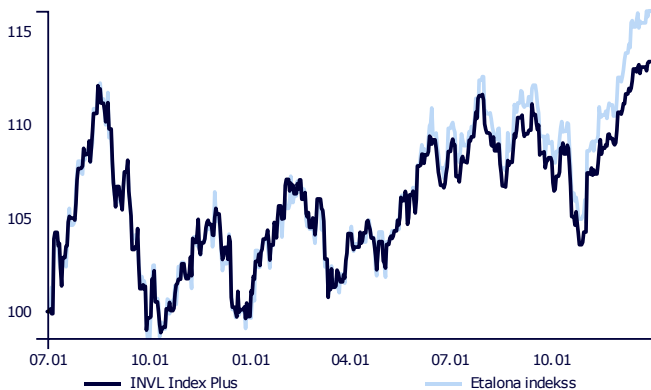
## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus akcijās, tostarp tām līdzvērtīgos finanšu instrumentos ar mērķi sasniegt vidējo akciju tirgu ienesīgumu. Tas tiek panākts ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, akcijas, parāda vērtspapirus, atvasinātos instrumentus vai alternatīvos ieguldījumus. Aktīvu klasēm, kas nav parāda vērtspapīri, stratēģiskais īpatsvars ir ap 100%, bet šo ieguldījumu aktīvu īpatsvars, atkarībā no tirgus situācijas, var svārstīties no 70% līdz 100%. Tas nozīmē, ka fiksēta ienesīguma, akciju un alternatīvo ieguldījumu proporcijas dažādos periodos var ievērojami atšķirties. Alternatīvo ieguldījumu īpatsvars var būt līdz 30% no aktīviem. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

## 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 ceturksnī 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 janvāri 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 ceturksnī 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 tirgus izaugsmi bremsēja Ķīnas akciju kritums, tomēr kopumā fiksētā peļņa bija vairāk kā divkārtīga.

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

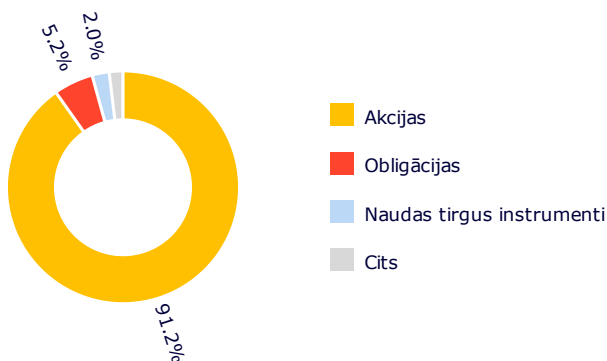


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

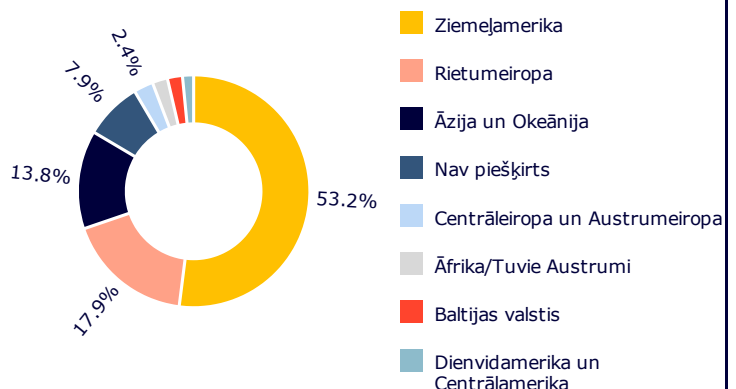
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. IV CETURKSNIS	4,75 %	6,50 %
Kopš gada sākuma	13,66 %	16,45 %
1 gads	13,66 %	16,45 %
Kopš izveides	13,36 %	16,08 %

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:

84,39% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (konvertēts uz EUR)  
12,61% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (konvertēts uz EUR)  
3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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 tādas pašas 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](http://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:

- INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300015 | 98,80 %

Groza INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- iShares MSCI USA ESG Screened | SGAS GY | 18,27 %
- iShares MSCI USA ESG Enhanced | EDMU GR | 16,30 %
- Amundi MSCI USA ESG Climate Ne | USAC FP | 13,21 %
- AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG B | CEUG GY | 8,05 %
- iShares Core MSCI Japan IMI UC | EUNN GY | 5,15 %
- iShares MSCI USA Small Cap ESG | SXRG GY | 5,08 %
- iShares Core FTSE 100 UCITS ET | SXRW GY | 4,87 %
- AMUNDI MSCI EMERGING EX CHINA | EMXU GY | 4,57 %
- iShares MSCI EM EX-China UCITS | MTPI FP | 4,57 %
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 4,33 %