



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	108,02 EUR
Aktīvu neto vērtība	2 227 994,01 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

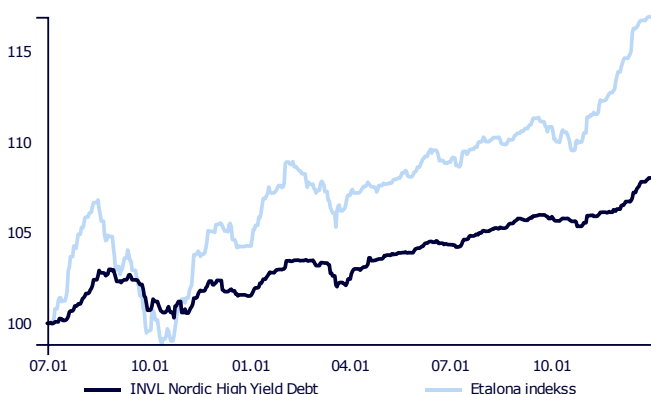
IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksētā ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti Ziemeļvalstu reģiona (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) uzņēmumu obligācijās, kuru kredītreitings ir zemāks par investīciju līmeņa kredītreitingu. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

KOMENTĀRS

Pagājušo ceturksni var iedalīt divos posmos: līdz oktobra beigām obligāciju tirgos saglabājās nervozitāte, jo ekonomikas izaugsme un situācija darba tirgū saglabājās ārkārtēji sakāpinātos līmeņos (3. ceturksnī ASV ekonomikas izaugsme, salīdzinājumā ar iepriekšējā gada ceturksni, bija 4.9%, kamēr tirgus gaidīja vien 4.3% pieaugumu), turklāt budžeta deficīta palielināšanās un lielais ASV valdības obligāciju piedāvājums vēl vairāk veicināja pārdošanas apmēru pieaugumu tirgos, kas izplatījās plašākā mērogā. Tomēr ar novembri situācija krasi mainījās, un obligāciju tirgos bija vērojams straujš cenu kāpums, ko veicināja labvēlīgi makroekonomiskie rādītāji un politiskā retorika. No vienas puses, inflācijas samazināšanās attīstītajās valstīs radīja cerības, ka centrālo banku noteiktais 2% cenu pieauguma mērķis joprojām tiks sasniegts līdz 2024. gada beigām. Arī centrālo banku vadītāji gan ASV, gan Eiropā mainījuši retoriku un norādījuši, ka procentu likmes vismaz pagaidām sasniegušas maksimumu. Turklāt ASV Valsts kase pārskatīja savus parāda refinansēšanas plānus 2023. gada pēdējam ceturksnim, paredzot parāda refinansēšanu 76 mljrd. eiro apjomā., aizņemoties lēnākā tempā nekā jūlijā, kad prognozes tika publicētas. Politikas līmenī lielākā daļa ārpus eiro zonas esošo valstu centrālo banku atturējušās no procentu likmju izmaiņām un aktīvi uzrauga ekonomisko situāciju (piemēram, Čehija, Rumānija, Serbija), bet Turcija atkal izcēlās no vispārējā konteksta un, lai ierobežotu inflāciju, paaugstināja procentu likmes no 35% līdz 40%. Savukārt Polija diezgan krasi samazināja procentu likmes, lai gan šādi pasākumi vēl šķita pārāgi. Tomēr nauda sāka ieklūst Polijas akciju un obligāciju tirgos un veicināja zlota kursa kāpumu, jo Donalda Tuska partijai izdevās iegūt pietiekami daudz vietu parlamentā, lai izveidotu jaunu pro-tirgus un pro-eiropisku vairākumu, vēlētāju aktivitātei sasniedzot rekordu -74% apmērā.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

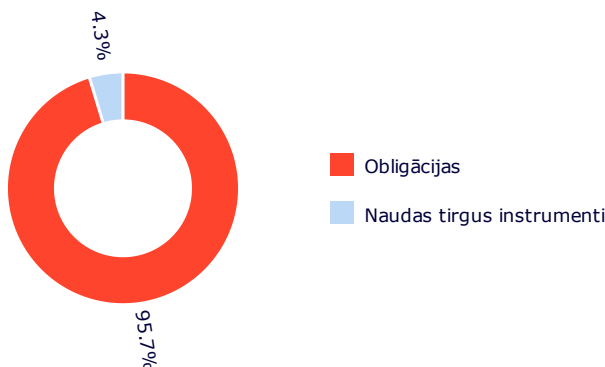


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

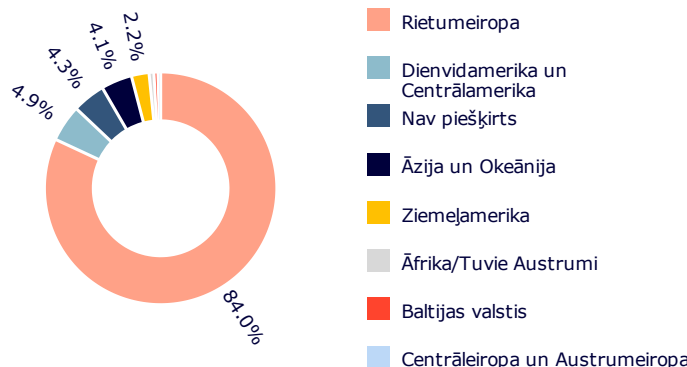
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. IV CETURKSNIS	2,12 %	5,48 %
Kopš gada sākuma	6,42 %	12,12 %
1 gads	6,42 %	12,12 %
Kopš izveides	8,02 %	16,91 %

Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu 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% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU 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 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:

- DNB FUND-HIGH YLD-INS A EUR | LU1303786096 | 37,92 %
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 31,21 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 26,58 %