



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	121,30 EUR
Aktīvu neto vērtība	1 826 502,10 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,45 %

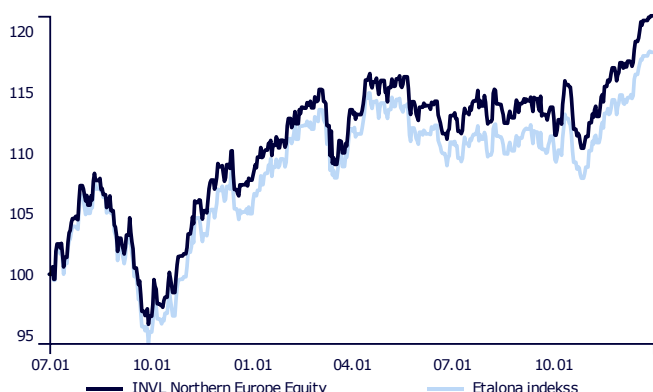
## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti Ziemeļvalstu (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) un Baltijas (Lietuva, Latvija, Igaunija) akcijās un ar akcijām saistītajos vērtspapīros. Ieguldījuma mērķis ir sasniegt maksimālu kapitāla pieaugumu, kas var radīt augstu svārstību risku. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Daļa no aktīviem šobrīd ir ieguldīti INVL Baltic fondā. 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 ceturksni 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. Ziemeļvalstu akciju vērtība eiro izteiksmē salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga nedaudz mērenāk – par 16,6 %. To ietekmēja eiro kursa kāpums attiecībā pret vietējām valūtām un bieži izskanējusi tēma par nekustamā īpašuma tirgus uzkaršanu.

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

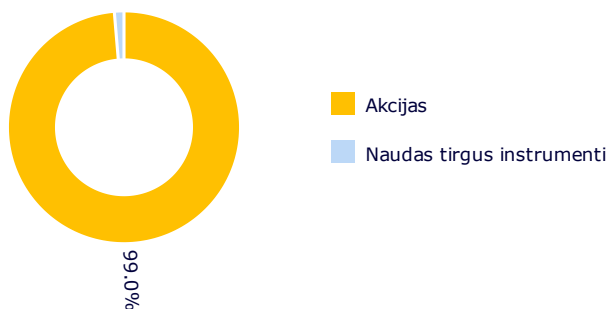


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

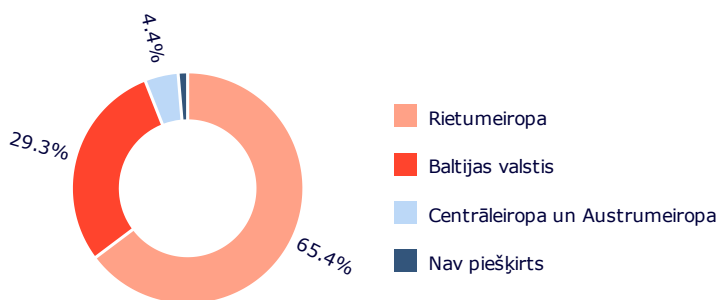
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. IV CETURKSNIS	6,62 %	6,21 %
Kopš gada sākuma	12,57 %	12,67 %
1 gads	12,57 %	12,67 %
Kopš izveides	21,30 %	18,30 %

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:

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)  
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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 tirgotos 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 tādus 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](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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDN0 GY | 61,34 %
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 37,71 %