



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	112,29 EUR
Aktīvu neto vērtība	13 478 695,91 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

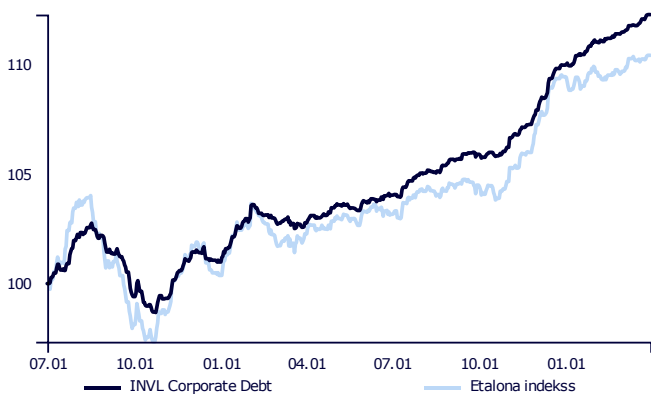
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi gūt peļņu, kas ir raksturīga vidēja termiņa fiksēta ienesīguma ieguldījumu produktiem. Tas tiek panākts ar diversificētu aktīvu izvietojšanu dažādos ieguldījumu objektos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos, noguldījumos, naudas tirgus instrumentos, parāda vērtspapīros, atvasinātos instrumentos. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

KOMENTĀRS

ASV Federālo rezervju sistēmas un Eiropas Centrālās bankas retorika pēdējos mēnešos kopumā nav mainījies. Centrālo banku pārstāvji uzsvēra, ka, lai gan inflācija pēdējā laikā samazinās, tā joprojām pārsniedz 2% mērķa līmeni. Janvārī ASV inflācija bija 3.1%, bet Eiropā - 2.6%. Vēsturiski zemais bezdarba līmenis un citi pozitīvie tautsaimniecības rādītāji liecināja, ka ekonomika joprojām ir spēcīga arī bez papildu stimulemiem, ko nodrošina procentu likmju samazināšanās. Šo centrālo banku komentāru rezultātā tirgus kļuva ievērojami konservatīvāks savos uzskatos par likmju samazināšanas iespējamību tuvākajos mēnešos, savukārt ilgtermiņa bezriskā valdību obligāciju ienesīgums pieauga. Augsta reitinga obligācijas kļuva lētākas, un to ienesīgums pieauga, jo centrālo banku procentu likmju samazināšana tika atlikta. Riska un zemāka reitinga obligāciju vērtība pieauga, pateicoties labiem ekonomiskajiem rādītājiem.

Investīciju līmeņa portfeli vislabāko ienesīgumu ir nesušas Trans oil obligācijas, jo uzņēmums ir uzrādījis labus finanšu rādītājus un turpina sekmīgi diversificēt darbību. Ziemas laikā, papildus portfeļa līdzsvarošanas darījumiem, tika iegādātas trīs jaunu uzņēmumu obligācijas. Pirmā no tām ir Bank Gospodarstwa Krajowego, par kuru garantijas sniedz Polijas valdība. Iegādes brīdī obligācijas līdz dzēšanai piedāvāja pievilcīgu ienesīgumu 4% apmērā. Otrs jaunais ieguldījums ir nekustamā īpašuma pārvaldītāja NEPI obligācijas Rockcastle 2030. Uzņēmums ir viens no lielākajiem tirdzniecības centru operatoriem Eiropā, tam ir konservatīvs parāda līmenis un spēcīgs naudas plūsmas veidošanas profils, vienlaikus, kā investīciju līmeņa obligācijas, nodrošinot augstu ienesīgumu 5% apmērā. Trešās ir Rumānijas lielākās bankas Banca Transilvania augsta ienesīguma obligācijas, kuru ienesīgums iegādes brīdī bija 5,8%. Investīciju līmeņa ieguldījumu daļas pašreizējais ienesīgums līdz termiņa beigām ir 6.5%.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

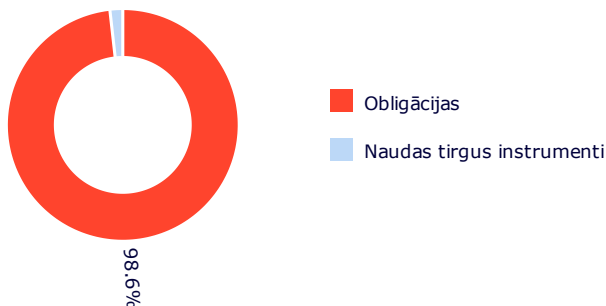


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

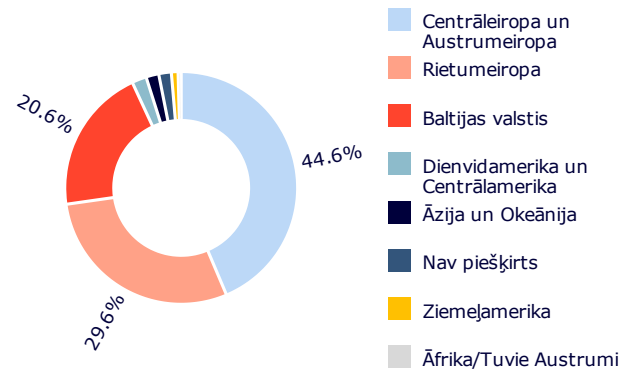
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. I CETURKSNIS	2,10 %	0,89 %
1 gads	9,26 %	8,20 %
Kopš izveides	12,29 %	10,43 %

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:

50,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)

40,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (IO2501EU Index)

10,00% 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 tirgots 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.

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 31.03.2024:

- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 11,37%
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 11,03%
- DNB FUND-HIGH YLD-INS A EUR | LU1303786096 | 8,01%
- LHVGRP 8 3/4 10/03/27 | XS2693753704 | 4,75%
- LUMINO 7 3/4 06/08/27 | XS2633112565 | 4,70%
- PKNPW 4 3/4 07/13/30 | XS2647371843 | 4,67%
- EPEN 6.651 11/13/28 | XS2716891440 | 4,62%
- LIEENE 2 05/21/30 | XS2177349912 | 4,62%
- NEPSJ 2 01/20/30 | XS2434763483 | 4,56%
- BCRBK 7 5/8 05/19/27 | AT0000A34CN3 | 3,99%