



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	113,27 EUR
Aktīvu neto vērtība	15 073 478,83 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	1,00 %

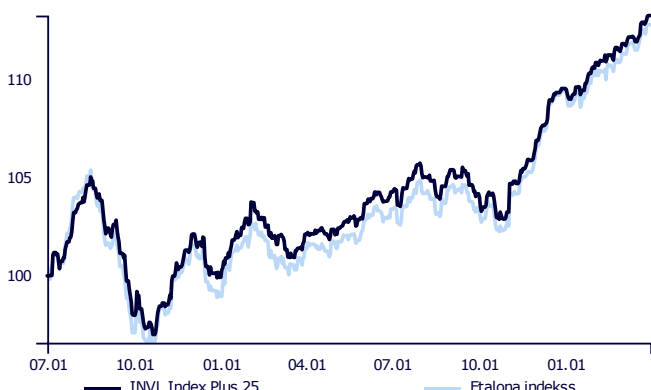
IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Kombinēta stratēģija, kas iegulda akcijās un obligācijās, tostarp tām līdzvērtīgos finanšu instrumentos ar mērķi pārsniegt fiksēta ienesīguma ieguldījumu peļņu, uzņemoties zemāku risku kā akciju tirgos. 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 svars ir aptuveni 25%, bet šo ieguldījumu aktīvu īpatsvars, atbilstoši tirgus situācijai var svārstīties no 10% līdz 40%. Tas nozīmē, ka fiksēta ienesīguma, akciju un alternatīvo ieguldījumu proporcijas dažādos periodos var ievērojami atšķirties. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

KOMENTĀRS

2024. gada pirmajā ceturksnī bija vērojams spēcīgs akciju cenu pieaugums. Kamēr tirgus dalībnieku gaidas par strauju procentu likmju samazināšanu ir mazinājušās, labāki ekonomiskie rādītāji nekā gaidīts un uzņēmumu darbības rezultāti 4. ceturksnī būtiski palielināja mīkstās piezemes scenārija iespējamību pasaules vadošajā tautsaimniecībā - ASV. Lai gan gandrīz visās nozarēs gada sākums bija labs, investoru optimisms par mākslīgā intelekta izmantošanas straujo attīstību bija īpaši labvēlīgs tehnoloģiju nozarei, kas ceturksnī pieauga par vairāk nekā 15%. ASV Federālo rezervju sistēmas un Eiropas Centrālās bankas retorika pēdējos mēnešos kopumā nav mainījusies. 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 stimuliem, 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 ieguldījumu daļas pašreizējais ienesīgums līdz termiņa beigām ir 5.1%.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

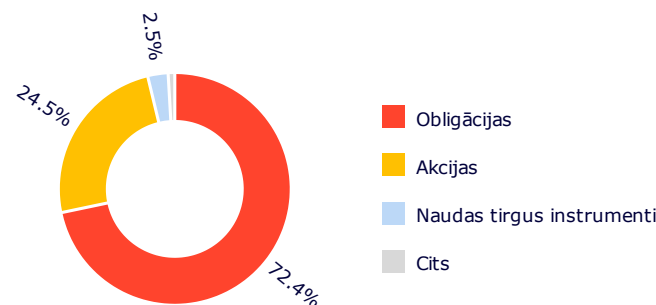


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

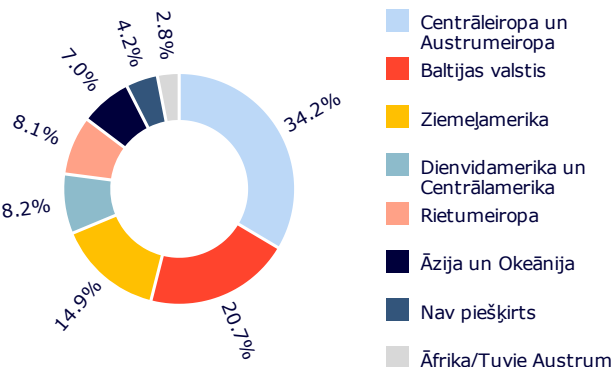
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. I CETURKSNIS	3,39 %	3,10 %
1 gads	10,92 %	11,74 %
Kopš izveides	13,27 %	12,81 %

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

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



GEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**



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

21,75% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (konvertēts uz EUR)
 18,00% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
 18,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
 14,40% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index)
 14,40% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
 7,20% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index)
 3,25% 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 tirgoto 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 31.03.2024:

- INVL Fixed Income II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300016 | 73,91%
- INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300015 | 25,81%

Groza INVL Fixed Income II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- LITHGB 2.3 07/13/27 | LT0000650087 | 15,68%
- BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU1373035663 | 6,85%
- ROMANI 3.624 05/26/30 | XS2178857954 | 6,46%
- Xtrackers II EUR High Yield Co | XHYA GY | 4,96%
- MACEDO 1 5/8 03/10/28 | XS2310118893 | 4,59%
- BGARIA 4 1/8 09/23/29 | XS2536817211 | 4,31%
- MEX 2 3/8 02/11/30 | XS2444273168 | 3,54%
- iShares J.P. Morgan USD EM Bon | IS3C GY | 3,48%
- CHILE 4 1/8 07/05/34 | XS2645248225 | 3,24%
- INDON 1 07/28/29 | XS2366690332 | 2,65%

Groza INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- iShares MSCI USA ESG Screened | SGAS GY | 18,42%
- iShares MSCI USA ESG Enhanced | EDMU GR | 16,98%
- Amundi MSCI USA ESG Climate Ne | USAC FP | 15,55%
- AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG B | CEUG GY | 8,14%
- iShares Core MSCI Japan IMI UC | EUNN GY | 5,47%
- iShares MSCI USA Small Cap ESG | SXRG GY | 5,17%
- AMUNDI MSCI EMERGING EX CHINA | EMXU GY | 4,94%
- iShares Core FTSE 100 UCITS ET | SXRW GY | 4,80%
- iShares MSCI EM EX-China UCITS | MTPI FP | 4,54%
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 4,49%