



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	110,69 EUR
Aktīvu neto vērtība	2 321 913,41 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

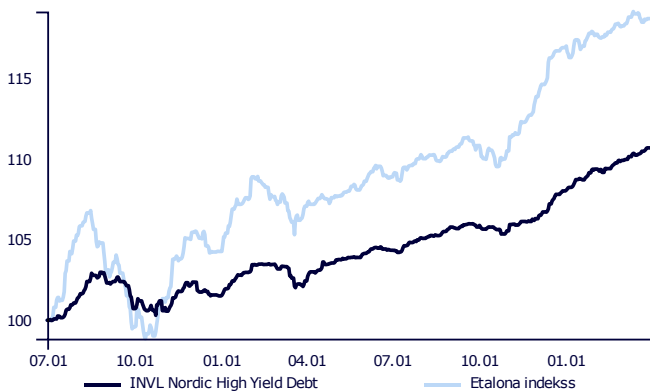
## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus fiksētā 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 kreditreitings ir zemāks par investīciju līmeņa kreditreitingu. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. 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. Šo centrālo banku komentāru rezultātā tirgus kļuva ievērojami konservatīvāks savos uzskatos par likmju samazināšanas iespējamību tuvākajos mēnešos, savukārt ilgtermiņa bezriskā valdību obligāciju ienesīgums pieauga. Tomēr ienesīguma starpības starp riskantākiem un mazāk riskantiem uzņēmumiem samazinājās, ņemot vērā vispārējo optimismu, ka plaša mēroga ekonomikas krīze tiks novērsta. Gada sākumā lielākā daļa Centrāleiropas un Austrumeiropas valstu valdību aktīvi darbojās primārajā tirgū - Rumānija, Polija, Lietuva, Igaunija, Slovākija, Slovēnija un Ungārija veiksmīgi ieguva finansējumu no obligāciju tirgus dalībniekiem.

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

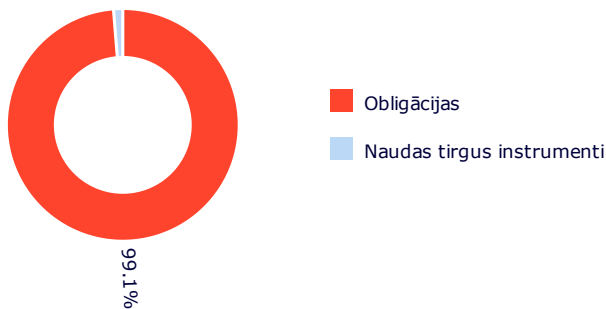


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

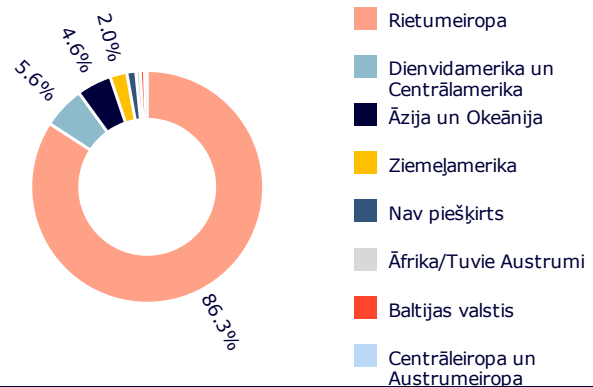
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. I CETURKSNIS	2,47 %	1,54 %
1 gads	8,05 %	11,02 %
Kopš izveides	10,69 %	18,71 %

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:

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 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 31.03.2024:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 34,56%
- DNB FUND-HIGH YLD-INS A EUR | LU1303786096 | 33,21%
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 31,38%