



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	126,87 EUR
Aktīvu neto vērtība	1 847 996,18 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,45 %

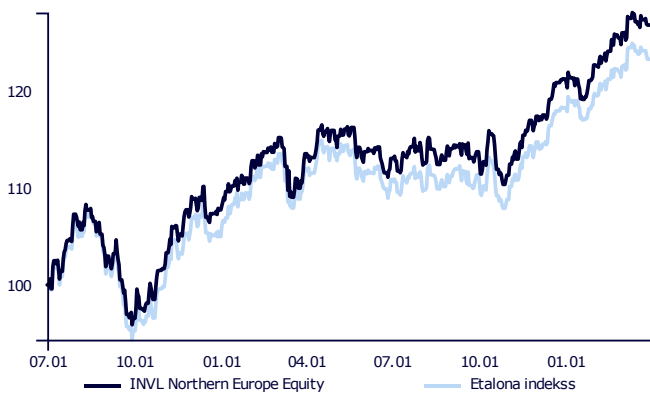
## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

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

2024. gada pirmajā ceturksnī bija vērojams spēcīgs akciju cenu pieaugums. Kamēr tirgus dalībnieki gaidās 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%. Ziemeļvalstu akciju vērtība ceturksnī laikā pieauga par 4,9 %.

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

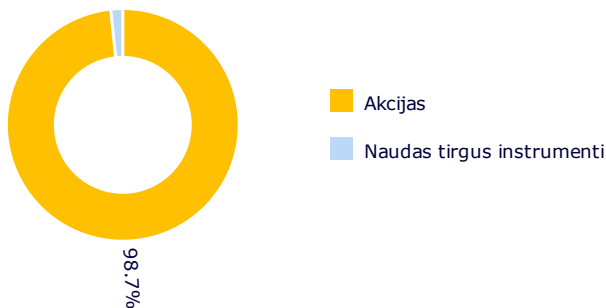


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

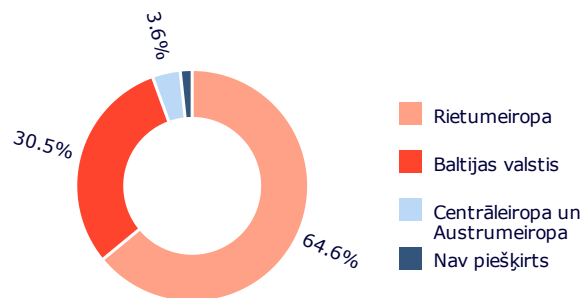
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. I CETURKSNIS	4,59 %	4,26 %
1 gads	11,71 %	10,77 %
Kopš izveides	26,87 %	23,34 %

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:

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 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](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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDN0 GY | 60,26%
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 38,46%