



PAMATINFORMĀCIJA

| | | | |
|---------------------|-------------------|---|------------|
| Ieguldījumu sākums | 01.07.2022 | Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība | 113,56 EUR |
| Aktīvu neto vērtība | 13 024 652,49 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 izvietojumu 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.

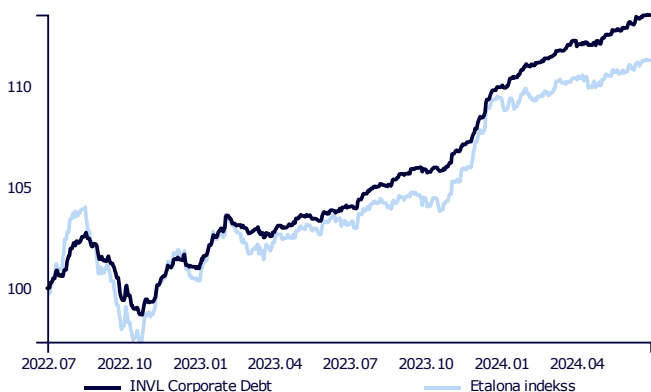
KOMENTĀRS

Eiropas Centrālās bankas (ECB) un ASV Federālo rezervju sistēmas (FED) politika attiecībā uz procentu likmju samazināšanu pēdējo mēnešu laikā ir krasāk atšķirusies. Inflācija ASV joprojām ievērojami pārsniedz FED noteikto mērķi – no 2 % līdz 2,5 % (jaunākie dati liecina, ka maijā inflācija bija 3,3 %). Arī bezdarba līmenis ir zems (4 %), un IKP pieaugums joprojām ir stabils (aptuveni 3 %), pat augstas procentu likmes apstākļos. Šo faktoru ietekmē nav gaidāms, ka FED līdz gada beigām steigsies strauji samazināt procentu likmes, kamēr inflācija joprojām ir augsta. Eiropā situācija ir atšķirīga. Jau jūnijā sākumā ECB pirmo reizi piecu gadu laikā samazināja procentu likmes par 25 bāzes punktiem, jo inflācija eiro zonā nostabilizējās 2,5 % līmenī.

Primārais tirgus otrajā ceturksnī bija īpaši aktīvs. Vairāki esošie emitenti refinansēja savas obligācijas ar jaunām emisijām - LHV Group (banka Igaunijā), NLB Group (banka Slovēnijā), PKO Bank (banka Polijā), CEZ Group (Čehijas uzņēmums), Globalworth (nekustamā īpašuma uzņēmums). Tā kā šie emitenti uzrāda stabilus finanšu un darbības rādītājus, mēs piedalījāties šo jauno obligāciju iegādē, tādējādi iegūstot pievilcīgāku paredzamo ienesīgumu ilgākā laika periodā. Aplūkojot Baltijas tirgu, fonds piedalījās Latvijas bankas Citadele subordinēto obligāciju izvietojumā, kas piedāvāja 8 % kuponu. Ņemot vērā bankas augsto kapitalizāciju un uzlabotos finanšu rādītājus, mēs uzskatījām, ka 8 % ienesīgums ir ļoti pievilcīgs.

Pirmais pusgads INVL Corporate Debt bija veiksmīgs, pieaugot par 3,3 % uz vienību un ievērojami pārsniedzot etalona rādītāju (1,7 %). Turklāt tā ienesīgums līdz dzēšanai ir lielāks nekā etalonam (attiecīgi 6,2 % un 4,5 %).

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



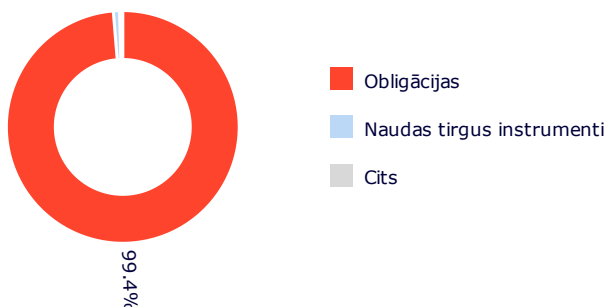
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

| | Ieguldījumu risinājums | Etalona indekss* |
|------------------------|------------------------|------------------|
| 2024 .G. II CETURKSNIS | 1,13 % | 0,80 % |
| Kopš gada sākuma | 3,25 % | 1,70 % |
| 1 gads | 9,15 % | 7,94 % |
| Kopš izveides | 13,56 % | 11,31 % |

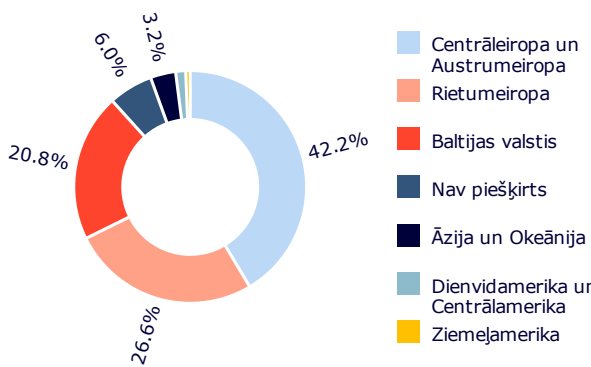
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

Investīciju virziena riska līmenis: **1 2 3 4 5 6 7**
ZEMĀKS RISKS ← → AUGSTĀKS RISKS

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 (I02501EU 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 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 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 acinājumu 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 neprecīzītātēm vai zaudējumiem, kas var rasties investoriem sniegtās informācijas dēļ.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.06.2023:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 11,52 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 10,11 %
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 5,56 %
- LHVGRP 8 3/4 10/03/27 | XS2693753704 | 4,96 %
- PKNPW 4 3/4 07/13/30 | XS2647371843 | 4,77 %
- EPEN 6.651 11/13/28 | XS2716891440 | 4,76 %
- LIEENE 2 05/21/30 | XS2177349912 | 4,75 %
- NEPSJ 2 01/20/30 | XS2434763483 | 4,71 %
- CETIN 3 1/8 04/14/27 | XS2468979302 | 4,09 %
- BCRBK 7 5/8 05/19/27 | AT0000A34CN3 | 4,08 %