



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	127,07 EUR
Aktīvu neto vērtība	17 064 400,09 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	1,20 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

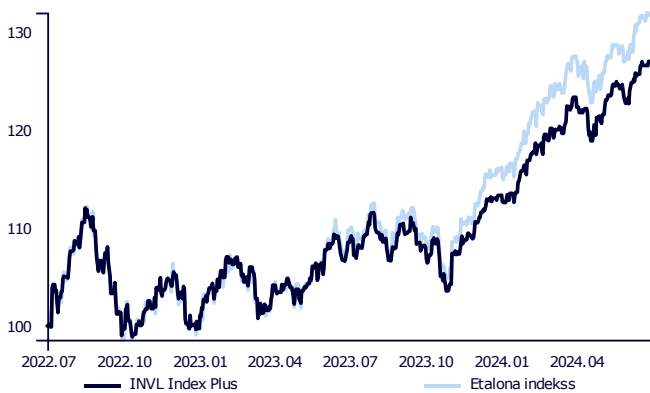
Veic ieguldījumus akcijās, tostarp tām līdzvērtīgos finanšu instrumentos ar mērķi sasniegt vidējo akciju tirgu ienesīgumu. Tas tiek panākts ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, akcijas, parāda vērtspapīrus, atvasinātos instrumentus vai alternatīvos ieguldījumus. Aktīvu klasēm, kas nav parāda vērtspapīri, stratēģiskais īpatsvars ir ap 100 %, bet šo ieguldījumu aktīvu īpatsvars, atkarībā no tirgus situācijas, var svārstīties no 70 % līdz 100 %. Tas nozīmē, ka fiksēta ienesīguma, akciju un alternatīvo ieguldījumu proporcijas dažādos periodos var ievērojami atšķirties. Alternatīvo ieguldījumu īpatsvars var būt līdz 30 % no aktīviem. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

KOMENTĀRS

2024. gada 2. ceturksni, tāpat kā visu pusgadu, raksturo ievērojams akciju cenu kāpums. Pozitīvo noskaņojumu noteica investoru lielās cerības, ka mākslīgā intelekta izmantošana nākotnē būtiski veicinās uzņēmumu izaugsmi. Populārā ASV akciju indeksa S&P 500 vērtība eiro izteiksmē ceturkšņa laikā pieauga aptuveni par 5 %, bet gandrīz visu kāpumu noteica tā dēvēto "Magnificent 7" tehnoloģiju uzņēmumu akciju vērtības pieaugums. Šo uzņēmumu akciju kopējā vērtība ceturkšņa laikā pieauga aptuveni par 15 %, bet pārējo 493 uzņēmumu vērtība praktiski nemainījās. Vairāku uzņēmumu straujais vērtības kāpums izraisīja augstu koncentrācijas līmeni ASV akciju tirgū. Piemēram, S&P 500 indeksa piecu lielāko akciju vērtība tagad veido vairāk nekā 1/4 no indeksa kopējās kapitalizācijas (akciju vērtības).

Reaģējot uz satricinājumiem ASV reģionālo banku nozarē, ceturkšņa beigās mēs pārdevām Eiropas banku ETF (biržā tirgots fonds, "ETF"), ko bijām iegādājušies 2023. gada martā. ASV banku problēmas Eiropā neatkārtojās, tāpēc ieguldījumu atdeve bija vairāk nekā 40 % un ievērojami pārspēja salīdzināšanā rādītāju. Mēs arī pievienojām jaunu ETF pozīciju ASV akciju portfeļa daļai - Xtrackers S&P 500 Equal Weight ESG UCITS. Šis ETF izceļas ar to, ka 500 pozīcijas ir aptuveni vienādos īpatsvaros, t. i., tajā netiek ņemtas vērā atsevišķu uzņēmumu akciju vērtības atšķirības. Tas tiek darīts, lai mazinātu iepriekš minētos koncentrācijas un "Magnificent 7" riskus, jo svārstīgums lielās pozīcijās var būtiski ietekmēt fonda kopējo sniegumu.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

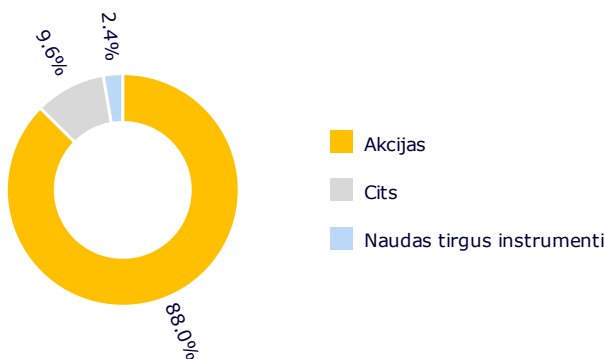
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. II CETURKSNIS	2,97 %	3,31 %
Kopš gada sākuma	12,09 %	13,56 %
1 gads	17,05 %	21,92 %
Kopš izveides	27,07 %	31,82 %

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

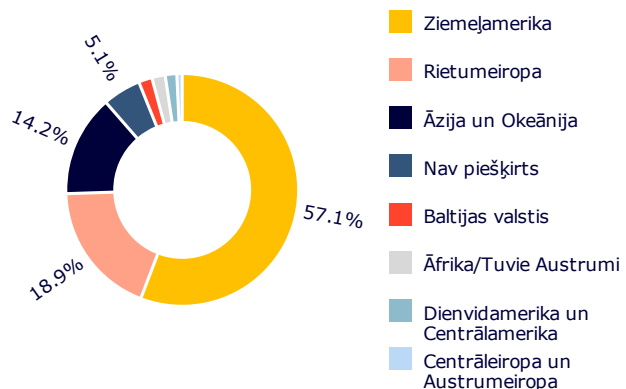
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

84,39% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (konvertēts uz EUR)
12,61% 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 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.

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 neprecizitātēm vai zaudējumiem, kas var rasties investoriem sniegtās informācijas dēļ.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.06.2023:

• INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300015 | 98,61 %

Groza INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- iShares MSCI USA ESG Screened | SGAS GY | 19,14 %
- Invesco MSCI USA ESG Universal | ESGU GY | 9,02 %
- iShares MSCI USA ESG Enhanced | EDMU GR | 8,13 %
- iShares MSCI World ESG Screened | SNAW GY | 7,08 %
- iShares MSCI Europe ESG Screened | SLMC GY | 6,96 %
- Xtrackers S&P 500 Equal Weight | XZEW GY | 4,98 %
- AMUNDI MSCI EMERGING EX CHINA | EMXU GY | 4,94 %
- iShares Core FTSE 100 UCITS ET | SXRW GY | 4,91 %
- iShares Core MSCI Japan IMI UC | EUNN GY | 4,75 %
- iShares MSCI EM EX-China UCITS | MTPI FP | 4,67 %