



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	112,35 EUR
Aktīvu neto vērtība	2 225 776,17 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

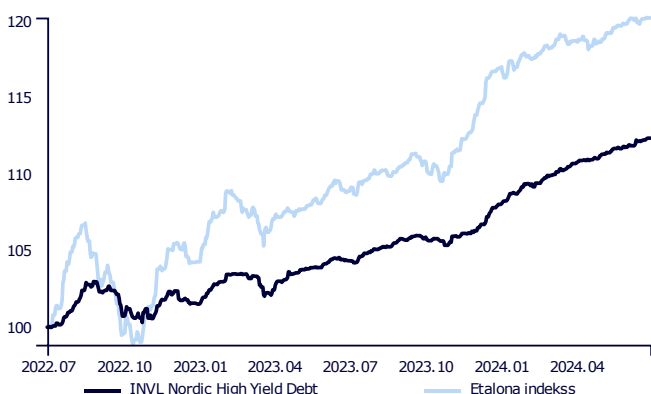
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksētā ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti Ziemeļvalstu reģiona (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) uzņēmumu obligācijās, kuru kredītreitings ir zemāks par investīciju līmeņa kredītreitingu. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. 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 atšķiršusies. 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 jūnija sākumā ECB pirmo reizi piecu gadu laikā samazināja procentu likmes par 25 bāzes punktiem, jo inflācija eiro zonā nostabilizējās 2,5 % līmenī. Neraugoties uz procentu likmju samazinājumu, pēc Eiropas Parlamenta vēlēšanām, kurās galēji labējās partijas ieguva vairāk balsu nekā gaidīts, obligāciju ienesīgums vairākās lielākajās Eiropas valstīs ir palielinājies (obligāciju cena ir samazinājusies). Tomēr negatīvais noskaņojums nesatricināja visu obligāciju tirgu, bet saglabājās lokāli, galvenokārt Francijā, kur prezidents Emanuels Makrons atlaida parlamentu un izsludināja jaunas parlamenta vēlēšanas.

Pirmā pusgada pirmā puse INVL Nordic High Yield bija veiksmīga, pieaugot par 4 % uz vienību un ievērojami pārsniedzot savu etalonu (2,8 %).

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



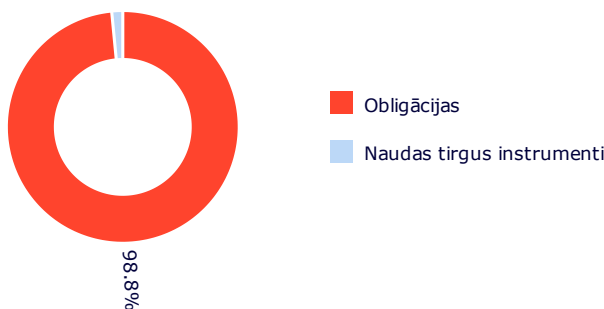
## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. II CETURKSNIS	1,50 %	1,26 %
Kopš gada sākuma	4,01 %	2,82 %
1 gads	7,68 %	10,45 %
Kopš izveides	12,35 %	20,20 %

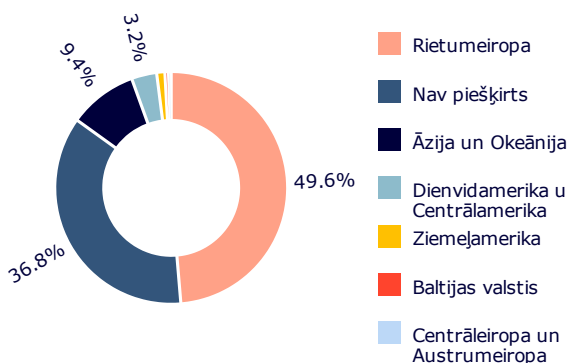
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

Investīciju virziena riska līmenis: **5** (ZEMĀKS RISKS ← → AUGSTĀKS RISKS)

## 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 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](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 30.06.2023:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 31,98 %
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 35,70 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 31,21 %