



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	116,75 EUR
Aktīvu neto vērtība	13 109 450,25 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

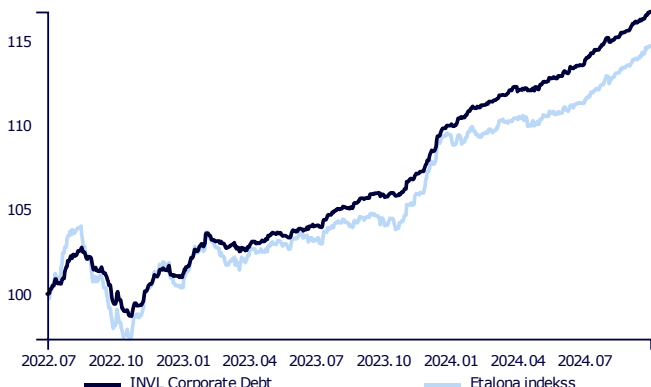
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi gūt peļņu, kas ir raksturīga vidēja termiņa fiksēta ienesīguma ieguldījumu produktiem. Tas tiek panākts ar diversificētu aktīvu izvietojumu dažādos ieguldījumu objektos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos, noguldījumos, naudas tirgus instrumentos, parāda vērtspapīros, atvasinātos instrumentos. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

## KOMENTĀRS

Vāji ASV darba tirgus rādītāji (pretēji gaidītajam 4.1%, jūlijā bezdarba līmenis bija 4,3%) un vispārējās bažas par ekonomikas stāvokli spēcīgi ietekmēja FED retoriku un investoru gaidas par procentu likmju samazināšanas tempu. Arī inflācijas kritums (septembrī ASV - 2.5%) deva papildu cerības, ka spēcīga cenu kāpuma periods ir beidzies. Šo faktoru ietekmē septembrī FED uzsāka procentu likmju samazināšanas ciklu, samazinot procentu likmes pat par 0.5%. Arī Eiropas Centrālā banka veica otro procentu likmju samazinājumu par standarta 25 bāzes punktiem.

Ieguldījumu risinājumā tika veikti regulāri darījumi portfeļa līdzsvarošanai un ceturkšņa laikā tika izveidota viena jauna pozīcija, iegādi veicot primārajā tirgū - Čehijas Republikas Moneta Bank 2030 obligācijas. Šai bankai ir augsts A- kredītreitings, spēcīgi kapitalizācijas rādītāji, un tā emitēja obligācijas ar pievilcīgu ienesīgumu 4,4% apmērā. Obligāciju portfeļa kopējais ienesīgums pašlaik ir 5,6 %.

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

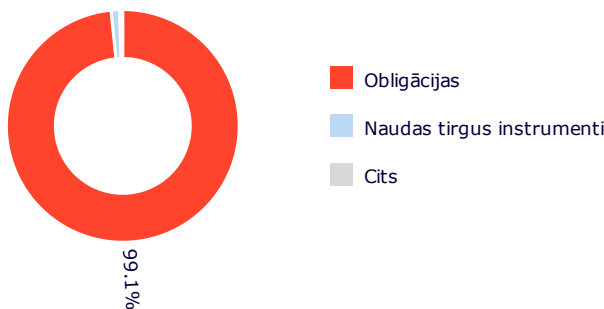
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. III CETURKSNIS	2,79 %	3,06 %
Kopš gada sākuma	6,16 %	4,81 %
1 gads	10,24 %	9,78 %
Kopš izveides	16,75 %	14,72 %

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

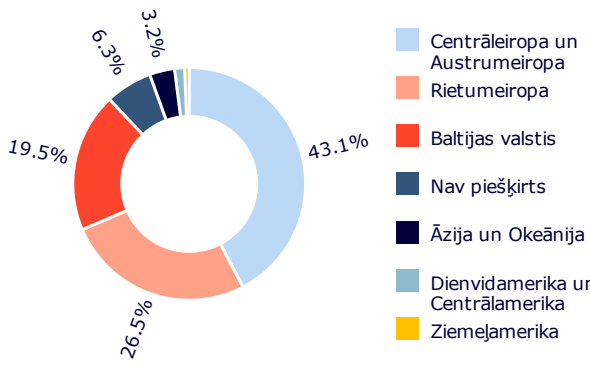
Investīciju virziena riska līmenis:



## IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



## ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS\*\*





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

50,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)

40,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (IO2501EU 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](http://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 neprecīzītēm vai zaudējumiem, kas var rasties investoriem sniegtās informācijas dēļ.

### Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.09.2023:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 11,35 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 10,26 %
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 5,61 %
- LHVGRP 8 3/4 10/03/27 | XS2693753704 | 4,97 %
- EPEN 6.651 11/13/28 | XS2716891440 | 4,91 %
- NEPSJ 2 01/20/30 | XS2434763483 | 4,90 %
- PKNPW 4 3/4 07/13/30 | XS2647371843 | 4,86 %
- LIEENE 2 05/21/30 | XS2177349912 | 4,70 %
- RCFPP 5 3/4 11/22/31 | FR001400M2G2 | 4,12 %
- CESSPO 4.57 07/03/31 | XS2852933329 | 3,96 %