



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	132,39 EUR
Aktīvu neto vērtība	6 587 344,48 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti ar pasaules akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē pasaules akciju tirgos, ievērojot ilgtspējas principus. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. 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.

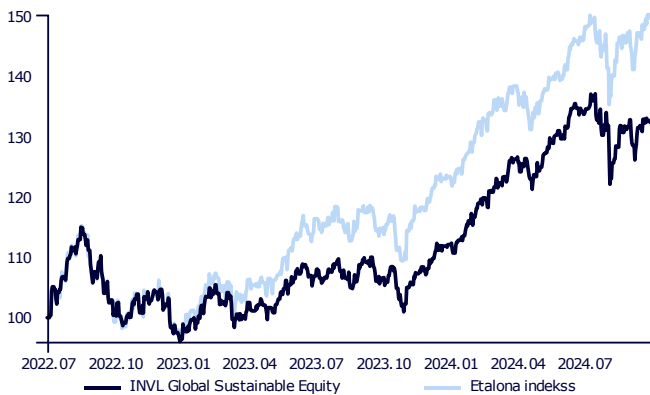
KOMENTĀRS

2024. gada 3. ceturksni raksturoja augsts akciju cenu svārstīgums, taču līdz ceturkšņa beigām galvenie pasaules akciju indeksi atkal sasniedza rekordzemas vērtības.

Ceturkšņa sākums bija pozitīvs, taču jūlija beigās un augustā akciju cenas samazinājās, jo radās bažas par ekonomikas lejupslīdi un iespējamu recesiju. Pēc tam investori pozitīvi reaģēja uz pasaules lielāko centrālo banku ASV (FED) un Eiropā (ECB) uzsākto bāzes procentu likmju samazināšanas ciklu. FED septembra vidū samazināja procentu likmes vairāk, nekā gaidīts, - pat par 0.5 procentu punktiem, savukārt ECB sāka procentu likmju samazināšanu nedaudz agrāk un divas reizes samazināja bāzes likmi par tādu pašu summu - 0.5 procentu punktiem. Ķīnas valdība septembra beigās paziņoja par jaunu nozīmīgu stimulējošo pasākumu kopumu, kas ietvēra monetāros pasākumus, atbalstu nekustamā īpašuma iegādei un ieguldījumu stimulus. Tas izraisīja īstu sprādzienu valsts akciju tirgū, un nedēļā no 30. septembra CSI 300 indekss sasniedza vairāk nekā 20% kāpumu; Ķīnas akciju vērtības pieaugums veicināja arī MSCI Emerging Markets indeksa kāpumu, kas pirmajos trijos mēnešos pieauga par 4.5%, apsteidzot MSCI World attīstīto valstu indeksu, kurš pieauga par 2.2%. Svarīgi atzīmēt, ka pieaugums varēja būt vēl lielāks, taču to mazināja eiro kursa kāpums attiecībā pret ASV dolāru par 4%.

Septembrī mēs veicām ieguldījumu portfeļa pārbalansēšanu, aizstājot mūsu iepriekšējo aktīvi pārvaldīto ieguldījumu fondu ar JP Morgan Carbon Transition Global Equity biržā tirgotu fondu (ETF). Mēs uzskatām, ka piesaiste šī fonda indeksam un zemākas pārvaldības maksas nākotnē nodrošinās lielāku peļņu.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



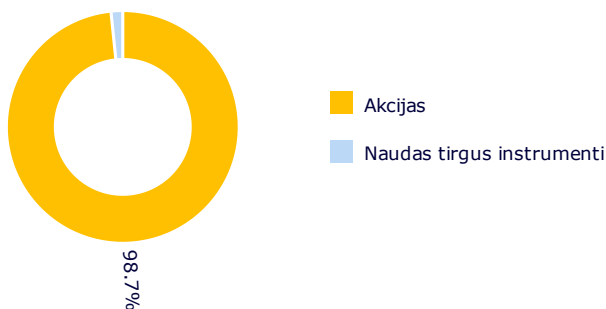
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. III CETURKSNIS	-1,01 %	2,56 %
Kopš gada sākuma	18,07 %	21,31 %
1 gads	24,26 %	30,80 %
Kopš izveides	32,39 %	49,70 %

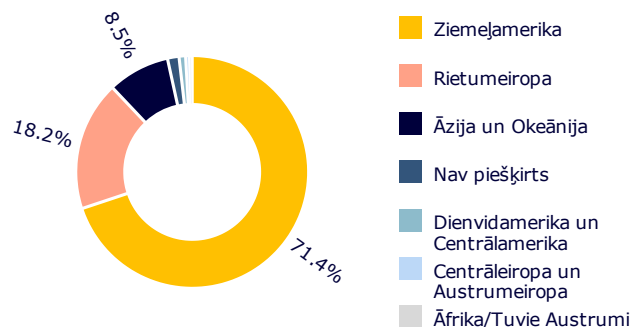
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

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

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% MSCI World Climate Change Net Total Return USD Index (MXWOCLNU Index) (konvertēts uz EUR)

** 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 tirgoto 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.

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 30.09.2023:

- JPMorgan Carbon Transition Glo | JPCT GY | 98,81 %