



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	133,63 EUR
Aktīvu neto vērtība	3 451 935,34 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,70 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Ieguldījumu portfeļa aktīvi tiek ieguldīti vienā vai vairākos pārvedu vērtspapīros, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai līdzīgos ieguldījumu priekšmetos, kas seko zelta cenu ikdienas svārstībām. 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.

Ceturksnis sākās pozitīvi, bet bažas par ekonomikas izaugsmes palēnināšanos un iespējamu recesiju, jūlija otrajā pusē izraisīja akciju cenu kritumu. Vēlāk investori pozitīvi reaģēja uz ASV Federālo rezervju sistēmas (FED) bāzes procentu likmes samazinājumu, kas sākās septembra vidū, samazinot likmi pat par 0.5 procentu punktiem. Palielinoties svārstīgumam akciju tirgos, pieaugot ģeopolitiskajiem riskiem un sākoties procentu likmju pazemināšanai, zelta cena strauji pieauga. To veicināja arī pieprasījums no "Globālo dienvidu" valstu loka, jo tās palielināja zelta iepirkumus valsts rezerves fondiem, lai samazinātu ASV dolāra un eiro īpatsvaru tajos.

Ieguldījumu risinājuma vienības cena ceturkšņa laikā pieauga pat par 8.30%, sasniedzot jaunu rekordaugstu līmeni un būtiski apsteidzot attīstīto tirgu indeksu, kas pieauga par 2.24%.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



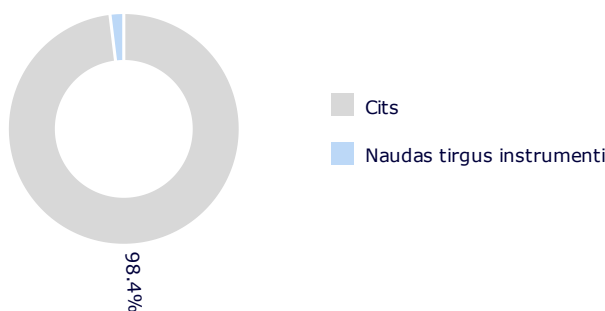
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. III CETURKSNIS	8,49 %	7,88 %
Kopš gada sākuma	25,48 %	24,89 %
1 gads	33,18 %	33,04 %
Kopš izveides	33,63 %	36,30 %

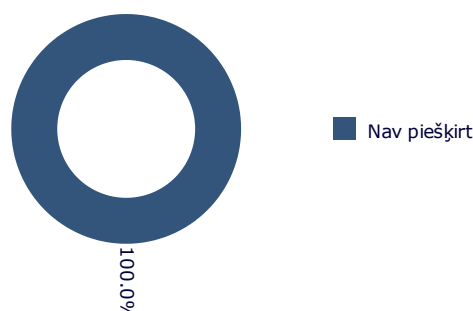
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

Investīciju virziena riska līmenis: **4** (ZEMĀKS RISKS ← → AUGSTĀKS RISKS)

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**



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

100,00% LBMA Gold Price PM USD (GOLDLNPM 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 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 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:

- iShares Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 98,50 %