



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	129,39 EUR
Aktīvu neto vērtība	17 586 788,94 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 vērtspapirus, 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.

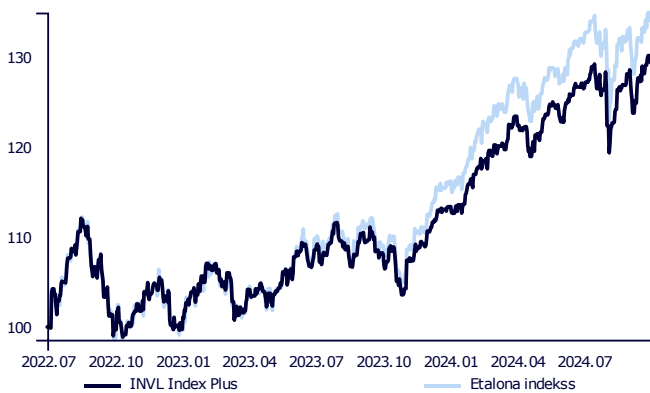
KOMENTĀRS

2024. gada 3. ceturksni raksturoja augsts akciju cenu svārstīgums, taču ceturkšņa beigās galvenie ASV indeksi sasniedza jaunus rekordus.

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. Svarīgi atzīmēt, ka eiro izteiksmē ASV akciju indekss S&P 500 ceturkšņa laikā pieauga tikai par 1.8%, jo lielu daļu kāpuma absorbēja ASV dolāra kursa pavājināšanās attiecībā pret eiro. Tirgus kāpums, kas iepriekš galvenokārt koncentrējās ap "Magnificent 7", pēdējā laikā ir pārgājis uz plašāku tirgu. Ievērojami pieauga mazo uzņēmumu akciju vērtība. Atsevišķos sektoros ievērojami pieauga vērtība nekustamā īpašuma uzņēmumiem, kas ir īpaši jutīgi pret procentu likmēm.

Vienību cenām sasniedzot rekordaugstu līmeni, pēdējie trīs mēneši ieguldījumu risinājumam ir bijuši veiksmīgi. Septembrī mēs pieņemām taktisku lēmumu ieguldīt eiro zonas nekustamā īpašuma ETF (biržā tirgotā fondā). Mēs sagaidām, ka eiro bāzes likmju samazināšanās veicinās turpmāku atveseļošanos šajā sektorā un relatīvi labāku akciju ienesīgumu.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



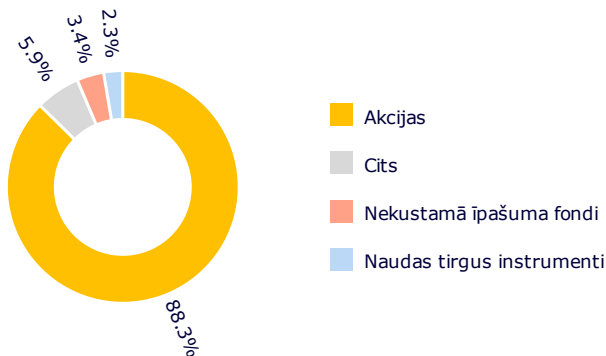
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. III CETURKSNIS	2,32 %	1,67 %
Kopš gada sākuma	14,14 %	15,46 %
1 gads	19,56 %	22,96 %
Kopš izveides	29,39 %	34,03 %

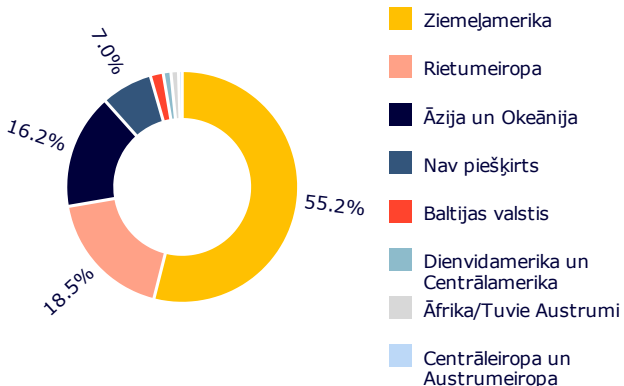
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

Investīciju virziena riska līmenis: **1 2 3 4 5 6 7**
ZEMĀKS RISKS ← → AUGSTĀKS RISKS

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 30.09.2023:

• INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300015 | 98,94 %

Groza INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- iShares MSCI USA ESG Screened | SGAS GY | 17,74 %
- Invesco MSCI USA ESG Universal | ESGU GY | 10,71 %
- iShares MSCI USA ESG Enhanced | EDMU GR | 6,74 %
- iShares MSCI World ESG Screene | SNAW GY | 6,60 %
- Amundi MSCI USA ESG Climate Ne | USAC FP | 5,65 %
- iShares Core FTSE 100 UCITS ET | SXRW GY | 4,96 %
- Xtrackers S&P 500 Equal Weight | XZEW GY | 4,83 %
- iShares MSCI USA Small Cap ESG | SXRG GY | 4,56 %
- iShares Core MSCI Japan IMI UC | EUNN GY | 4,36 %
- AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG B | CEUG GY | 3,98 %