



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	128,00 EUR
Aktīvu neto vērtība	1 787 954,47 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,45 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

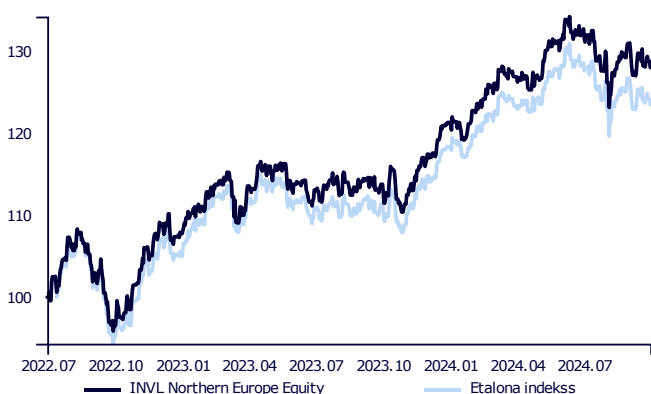
Aktīvi tiek ieguldīti Ziemeļvalstu (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) un Baltijas (Lietuva, Latvija, Igaunija) akcijās un ar akcijām saistītajos vērtspapīros. Ieguldījuma mērķis ir sasniegt maksimālu kapitāla pieaugumu, kas var radīt augstu svārstību risku. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. Daļa no aktīviem šobrīd ir ieguldīti INVL Baltic fondā. 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. Neraugoties uz diezgan ievērojamo akciju cenu svārstīgumu, Eiropas akcijas 3. ceturksni noslēdza ar tādu pašu peļņu kā pasaules akcijas: MSCI World un STOXX 600 akciju indeksi eiro izteiksmē pieauga par 2.24%. Skandināvijas akciju indekss mainījās pretējā virzienā, samazinoties par 4,4%. Reģiona investoru negatīvo noskaņojumu galvenokārt noteica nebeidzamās ekonomikas lejupslīdes ietekme. Tīkmēr INVL Baltic Fund, kurā investīcijas veic arī INVL Northern Europe Equity, vienības cena samazinājās, lai gan krietni lēnāk - par 1.70%, kas stabilizējoši ietekmēja ieguldījuma risinājuma kopējo vienības cenu.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

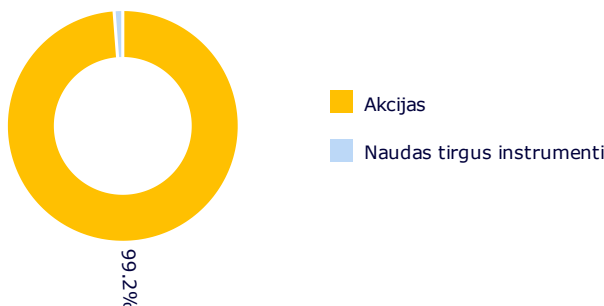
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. III CETURKSNIS	-3,55 %	-3,77 %
Kopš gada sākuma	5,52 %	4,41 %
1 gads	12,51 %	10,89 %
Kopš izveides	28,00 %	23,51 %

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

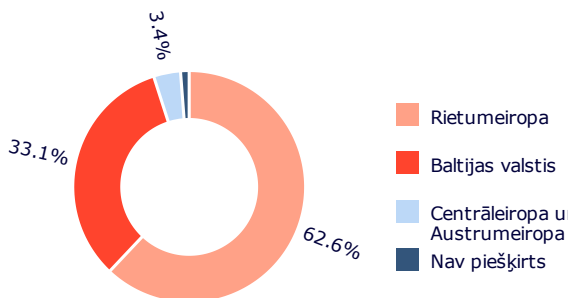
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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 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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDN0 GY | 59,03 %
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 40,15 %