



## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	119,10 EUR
Aktīvu neto vērtība	13 291 351,61 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

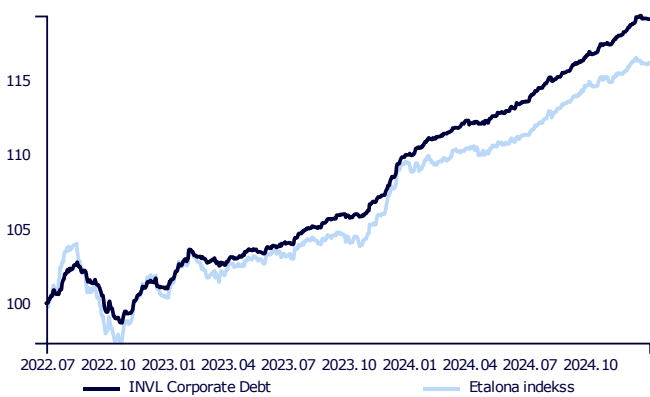
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi gūt peļņu, kas ir raksturīga vidēja termiņa fiksēta ienesīguma ieguldījumu produktiem. Tas tiek panākts ar diversificētu aktīvu izvietojumu dažādos ieguldījumu objektos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos, noguldījumos, naudas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

## KOMENTĀRS

Divas galvenās pasaules centrālās bankas - ASV Federālo rezervju sistēma (FED) un Eiropas Centrālā banka (ECB) - ir pagarinājušas procentu likmju samazināšanas ciklu un gada pēdējā ceturksnī procentu likmes samazināja divas reizes. Tomēr pēc Trampa uzvaras ievērojami mainījās gaidas attiecībā uz iespējamām pārmaiņām ASV tautsaimniecības politikā, piemēram, augstākiem muitas tarifiem, zemākiem uzņēmumu ienākuma nodokļiem un lielāku budžeta deficītu. Prognožu izmaiņas veicināja bažas par inflāciju, palielinot ASV valdības ilgtermiņa obligāciju peļņas likmes par aptuveni 0.75 procentu punktiem. Tikmēr Eiropā obligāciju peļņas likmes mainījās maz, jo eiro zonas inflācija jau kādu laiku ir tuvu ECB noteiktajam 2% mērķim. Centrāleiropā un Austrumeiropā kredītreitingu aģentūras paaugstināja vairāku valstu - Horvātijas, Serbijas, Moldovas, Melnkalnes un Albānijas - kredītreitingus, pamatojoties uz pozitīvām ekonomikas perspektīvām.

Gada laikā ieguldījumu risinājuma vienības vērtība pieauga par 8,3 %, ievērojami pārsniedzot etalona vērtību, kas pieauga par 6,2 %. Šādu sniegumu veicināja aktīvi ieguldījumi ieguldījumu risinājuma atsevišķās augstas kvalitātes korporatīvajās obligācijās.

## GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

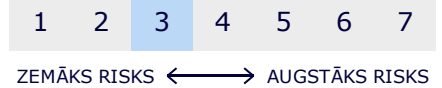


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

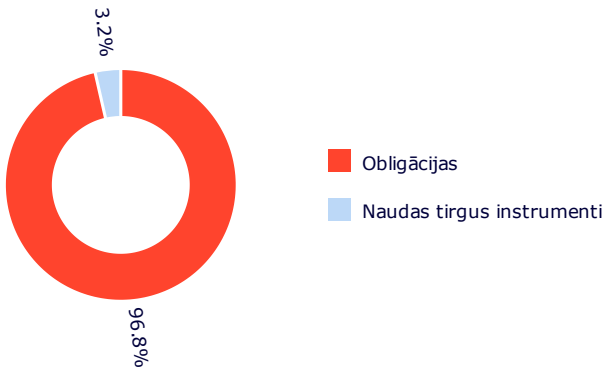
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. IV CETURKSNIS	1,87 %	1,26 %
Kopš gada sākuma	8,29 %	6,14 %
1 gads	8,29 %	6,14 %
Kopš izveides	19,10 %	16,17 %

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

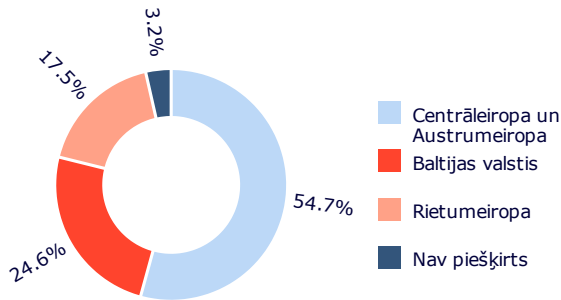
Investīciju virziena riska līmenis:



## 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 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 tādas pašus rezultātus nākotnē.

Ja daļa no Apdrošinātāja ieguldījumu portfeļa aktīviem tiek ieguldīta ieguldījumu fondos, kurus pārvalda UAB "SB Asset Management", pārredzamības un interešu konflikta pārvaldības nolūkā no šīs daļas netiek iekasēta ieguldījumu portfeļa maksa. SB Asset Management UAB kopā ar Apdrošinātāju ir AB Šiaulių bankas meitas sabiedrības.

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 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 31.12.2024:

- INVL EM EU BOND FUND-I EUR A | LU2228214792 | 96,89 %