



PAMATINFORMĀCIJA

| | | | |
|---------------------|----------------|---|------------|
| Ieguldījumu sākums | 01.07.2022 | Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība | 125,02 EUR |
| Aktīvu neto vērtība | 497 690,58 EUR | Ieguldījumu risinājuma maksa | 0,00 % |

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

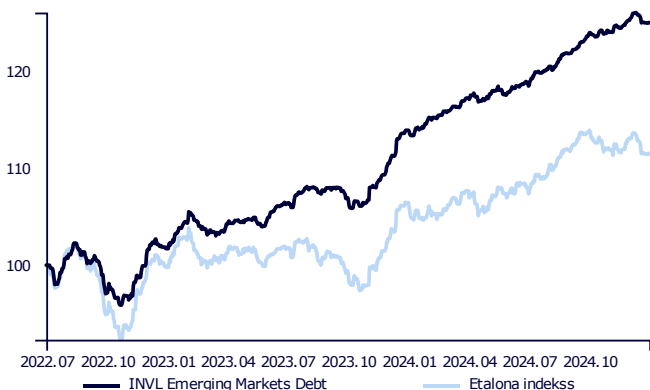
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksēta ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti jaunattīstības valstu valdību, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros (biržās un tirgos), kam kredīta analizē noteikts augstākais kredītvērtējums. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku. Aktīvi šobrīd ir ieguldīti INVL Global Emerging Markets Bond apakšfondā.

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. Tīkmēr 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 9,74 %, ievērojami pārsniedzot etalona vērtību, kas pieauga par 4,75 %. Šādu sniegumu veicināja aktīvas investīcijas ieguldījumu risinājuma atsevišķās augstas kvalitātes korporatīvajās obligācijās.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

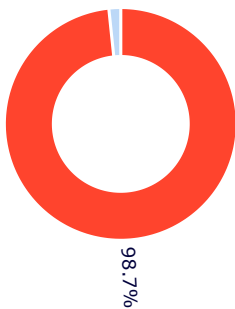
| | Ieguldījumu risinājums | Etalona indekss* |
|------------------------|------------------------|------------------|
| 2024 .G. IV CETURKSNIS | 0,86 % | -1,93 % |
| Kopš gada sākuma | 9,74 % | 4,75 % |
| 1 gads | 9,74 % | 4,75 % |
| Kopš izveides | 25,02 % | 11,50 % |

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:

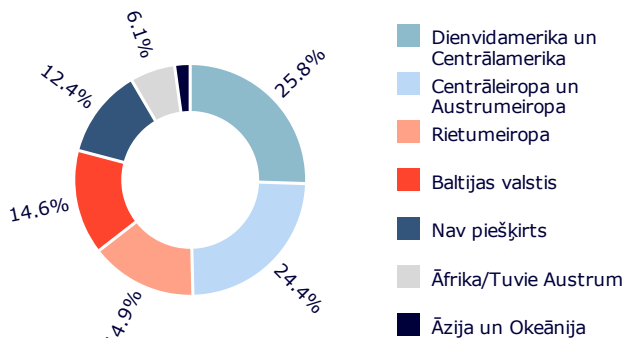


IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



Obligācijas
Naudas tirgus instrumenti

ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% Bloomberg EM USD Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR (H00014EU 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 31.12.2024:

- INVL GLOBAL EMERG MKT BONDS | LTIF00000666 | 98,71 %