



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	127,61 EUR
Aktīvu neto vērtība	3 796 275,69 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti ar Eiropas akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē Eiropas valstu akciju tirgos. 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 pēdējais ceturksnis akciju tirgos bija svārstīgs. ASV akcijas joprojām bija nepārprotams līderis indeksu ienesīguma ziņā, ko veicināja Trampa ievēlēšana prezidenta amatā, taču gada beigās optimisms nedaudz izsīka. Pārējā pasaulē akciju tirgi bija mazāk optimistiski. Ceturkšņa laikā eiro kurss attiecībā pret ASV dolāru samazinājās pat par 7%, savukārt STOXX 600 indekss, kas ir galvenais Eiropas akciju indekss, saruka par 2.9%. Pēdējā ceturksnī investoru un analītiķu diskusijās un darba kārtībā dominēja tās pašas tēmas, kas dominēja visa gada garumā. Inflācija un procentu likmes, iespējams, ir vissvarīgākās no tām. Gada beigās inflācija pieauga ASV un gandrīz nemainījās Eiropā. Attiecīgi gaidāms, ka ASV centrālā banka 2025. gadā samazinās bāzes procentu likmju samazināšanas tempu, savukārt Eiropas Centrālā banka turpinās salīdzinoši strauji samazināt procentu likmes. Gaidāms, ka 2025. gada beigās Eiropā tās sasniegs 1.75%. Nozīmīgas procentu likmju starpības divās pasaules nozīmīgākajās ekonomikās būtiski ietekmējušas ASV dolāra kursa nostiprināšanos attiecībā pret eiro.

Vēl viens īpaši interesants temats ir lielvalstu ekonomikas stāvoklis un perspektīvas. ASV IKP pieaugums bija spēcīgs un saglabājās virs 3%, savukārt Eiropā tas bija 0.3%, bet, tās lielākajā valstī Vācijā, IKP 3. ceturksnī saruka par 0.3%. Attiecīgi straujajai eiro procentu likmju samazināšanai vajadzētu dot stimulu nestabilākajai Eiropas ekonomikai.

Arī karš un konflikti Izraēlā, Libānā un Sīrijā, kā arī Krievijas agresija pret Ukrainu ir svarīgi notikumi investoriem. Centrāleiropas reģionam vissvarīgākā ir situācija Ukrainā. Tirgus dalībnieki uzskata, ka līdz ar Trampa uzvaru ir palielinājusies pamiera iespējamība. Ja ilgtspējīgs pamiers patiešām tiks panākts, tas būtu nozīmīgs pozitīvs faktors reģiona, t.sk. Baltijas valstu, akcijām. Samazinājušies ģeopolitiskie riski veicinātu ārvalstu investoru atgriešanos, un uzņēmumi varētu cerēt uz lieliem jauniem pasūtījumiem saistībā ar Ukrainas atjaunošanu.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



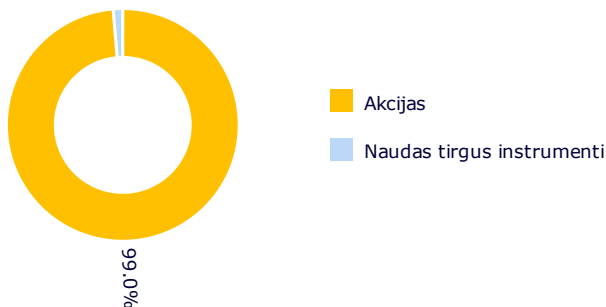
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. IV CETURKSNIS	-4,26 %	-2,81 %
Kopš gada sākuma	6,35 %	8,27 %
1 gads	6,35 %	8,27 %
Kopš izveides	27,61 %	30,73 %

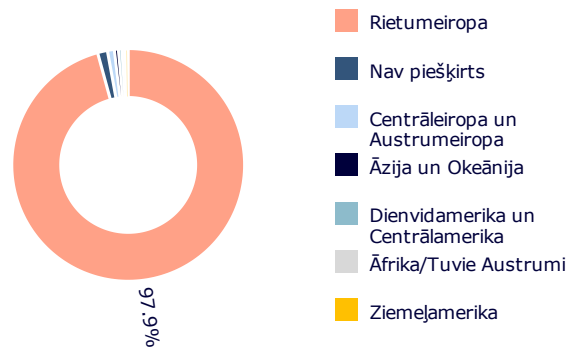
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM 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:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | IE00B4K48X80 | 88,68 %
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | LU0322253906 | 10,38 %