



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	141,57 EUR
Aktīvu neto vērtība	6 490 183,86 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti ar pasaules akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē pasaules akciju tirgos, ievērojot ilgtspējas principus. 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

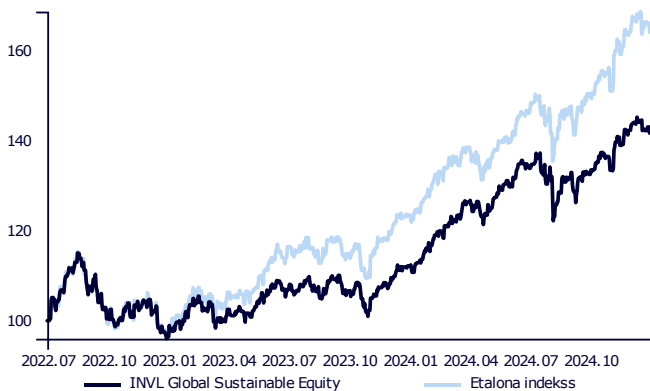
2024. gada pēdējais ceturksnis akciju tirgos bija svārstīgs. ASV akcijas joprojām bija nepārspēts līderis indeksu ienesīguma ziņā, ko veicināja Trampa ievēlēšana prezidenta amatā, taču gada beigās optimisms nedaudz izsīka. Pārējās pasaules valstīs akciju tirgi bija mazāk optimistiski, ar nelielām pozitīvām un negatīvām svārstībām. Eiro zonas ieguldītājiem, tostarp mūsu pārvaldīto ieguldījumu risinājumu ieguldītājiem, palīdzēja eiro vērtības kritums attiecībā pret ASV dolāru par 7%. Ieguldījumi ASV tirgos (vai ASV dolāros denominēti), konvertējot uz eiro, pieauga par tādu pašu summu. Kopumā attīstīto valstu akcijas ceturksņa laikā eiro izteiksmē pieauga par 7.6%. Galvenais ASV akciju indekss S&P 500 eiro izteiksmē pieauga pat par 10.3% (ASV dolāros - par 2.4%), savukārt Eiropas akciju indekss STOXX 600 samazinājās 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 (līdz 2025.gada beigām sasniedzot 1.75%). Bāzes likmju starpība būtiski ietekmēja ASV dolāra kursa nostiprināšanos attiecībā pret eiro.

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

Karš un konflikti Izraēlā, Libānā un Sirijā, kā arī Krievijas agresija pret Ukrainu ir svarīgi notikumi investoriem. Mūsu Centrāleiropas reģionam vissvarīgākā ir situācija Ukrainā. Tirgus dalībnieki uzskata, ka līdz ar Trampa uzvaru ir palielinājies pamiera iespējamība. Ja ilgtspējīgs pamiers patiešām tiks panākts, tas būtu nozīmīgs pozitīvs faktors reģiona akcijām.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

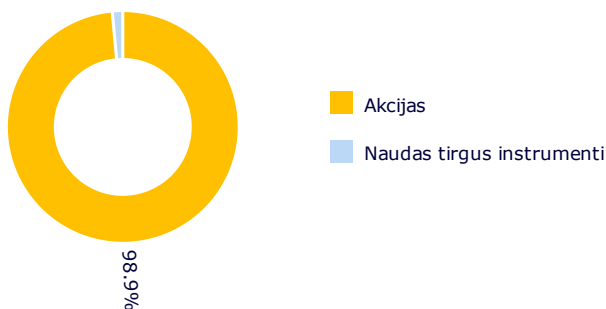
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. IV CETURKSNIS	6,89 %	9,59 %
Kopš gada sākuma	26,26 %	32,94 %
1 gads	26,26 %	32,94 %
Kopš izveides	41,57 %	64,07 %

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

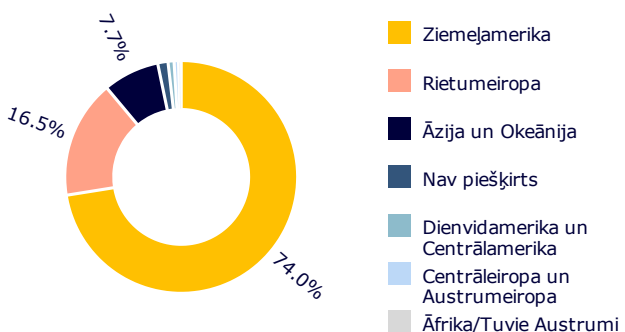
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% MSCI World Climate Change Net Total Return USD Index (MXWOCLNU Index) (konvertēts uz EUR)

** 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 tādu pašus 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:

- JPMorgan Carbon Transition Glo | IE00BMDWYZ92 | 98,99 %