



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	141,48 EUR
Aktīvu neto vērtība	3 734 542,84 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,70 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Ieguldījumu portfeļa aktīvi tiek ieguldīti vienā vai vairākos pārvedu vērtspapīros, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai līdzīgos ieguldījumu priekšmetos, kas seko zelta cenu ikdienas svārstībām. 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 ieviešana prezidenta amatā, taču gada beigās optimisms nedaudz izsīka. Pārējā pasaulē akciju tirgi bija mazāk optimistiski.

Karš un konflikti Izraēlā, Libānā, Sīrijā, Krievijas agresija pret Ukrainu un Ķīnas saasinātā retorika pret Taivānu ir piespiedusi investorus daļu savu ieguldījumu novirzīt uz drošiem aktīviem, no kuriem zelts vienmēr ir bijis viens no populārākajiem. Tāpēc nav pārsteidzoši, ka tā cena pagājušajā gada laikā ir īpaši strauji pieaugusi. ASV dolāru izteiksmē, zelts pagājušajā gadā ir sadārdzinājies par 27%, bet eiro izteiksmē (kas attiecībā pret ASV dolāru ir samazinājies) zelta cena ir pieaugusi pat par 36%. Gatavojoties ASV prezidenta vēlēšanām, nenoteiktība tirgos īpaši pastiprinājās, un attiecīgi zelta cena sasniedza jaunu vēsturiski augstāko līmeni - 2 790 ASV dolāru par Trojas unci. Vēlāk zelta cena nedaudz mainījās un gadu noslēdza ar 2 624 ASV dolāru par Trojas unci, tomēr ASV dolāra kursa kāpums attiecībā pret eiro kompensēja šo negatīvo tendenci, un 2024. gada beigās zelta cena eiro izteiksmē bija tuvu oktobrī reģistrētajam rekordlīmenim.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

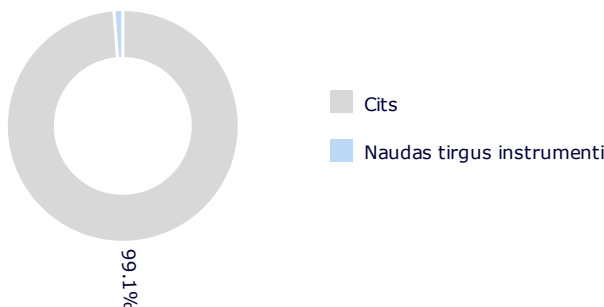
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. IV CETURKSNIS	3,90 %	6,91 %
Kopš gada sākuma	32,86 %	33,52 %
1 gads	32,86 %	33,52 %
Kopš izveides	41,48 %	45,72 %

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

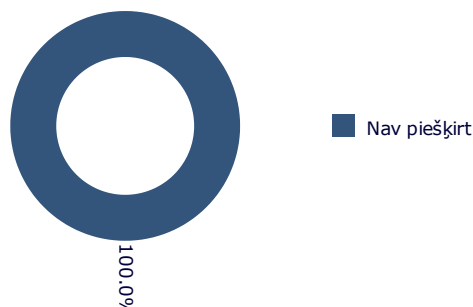
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**



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

100,00% LBMA Gold Price PM USD (GOLDLNPM 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:

- iShares Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 99,20 %