



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	116,03 EUR
Aktīvu neto vērtība	2 194 100,67 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

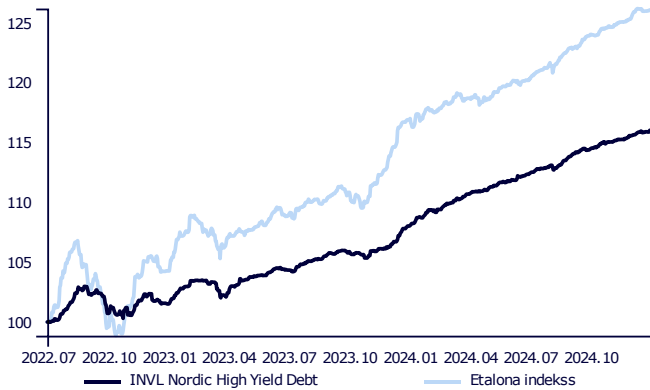
IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus fiksētā ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksētā ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti Ziemeļvalstu reģiona (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) uzņēmumu obligācijās, kuru kredītreitings ir zemāks par investīciju līmeņa kredītreitingu. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. 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 - kredītreitumus, pamatojoties uz pozitīvām ekonomikas perspektīvām.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

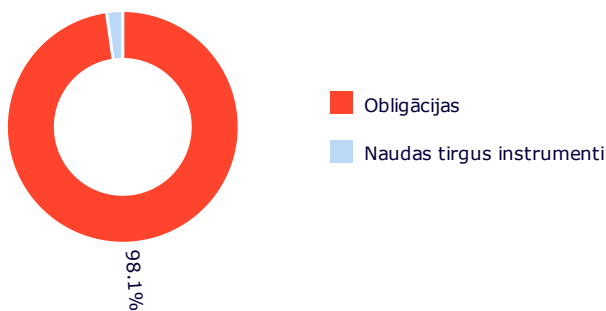
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. IV CETURKSNIS	1,36 %	1,73 %
Kopš gada sākuma	7,42 %	7,85 %
1 gads	7,42 %	7,85 %
Kopš izveides	16,03 %	26,09 %

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

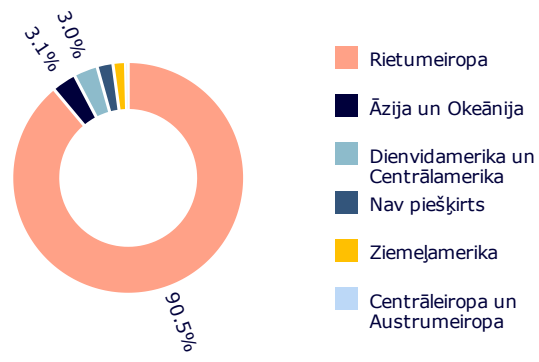
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU 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 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:

- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 32,78 %
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 32,71 %
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 32,59 %