



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	156,87 EUR
Aktīvu neto vērtība	15 731 268,58 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,75 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek izvietoti ar ASV akciju tirgu saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos objektos, kas iegulda ASV akciju tirgū. 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 akciju vērtība eiro izteiksmē ceturksņa laikā pieauga par 7,6 %, savukārt ASV galvenais akciju indekss S&P 500 eiro izteiksmē palielinājās par 10,3 % (ASV dolāros - par 2,4 %). Augsto tehnoloģiju gigantu, kas pazīstami kā "Magnificent Seven", akcijas turpināja uzrādīt ārkārtēju cenu kāpumu. Šo septiņu uzņēmumu cenas pieauga pat par 25%, bet pārējo 493 lielāko ASV uzņēmumu akcijas vidēji sadārdzinājās tikai par 7%. 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 ASV pieauga, un attiecīgi samazinājās tirgus dalībnieku gaidas par to, cik ātri ASV centrālā banka samazinās galveno procentu likmi. Septembrī tika gaidīti 6 samazinājumi par 0.25% katrs. Ceturtajā ceturksnī tika īstenoti 2 samazinājumi, bet tagad visā 2025. gadā gaidāmi tikai 2 samazinājumi, un tas nozīmē, ka ASV dolāru procentu likmes vēl ilgu laiku saglabāsies ievērojami augstākas par eiro likmēm. Bāzes procentu likmju starpība būtiski ietekmēs ASV dolāra kursa nostiprināšanos attiecībā pret eiro. Vēl viens aktuāls jautājums ir ekonomikas stāvoklis. ASV IKP pieaugums saglabājās virs 3%, bezdarba līmenis pieauga, bet tikai nedaudz, un iegādes vadītāju indekss (PMI) saglabājās krietni virs 50 punktu līmeņa, kas liecina par ekonomisko izaugsmi. Gan pēdējais ceturksnis, gan viss 2024. gads ieguldījumu risinājumam ir bijis īpaši veiksmīgs, un vienību cenas sasniedza rekordaugstu līmeni. Lai samazinātu augstā akciju cenu novērtējuma ietekmi, ko attiecīgajā portfeli veido augsto tehnoloģiju nozares uzņēmumi (Magnificent Seven), esam reinvestējuši līdzvērtīgas stratēģijas ASV akcijās, tādējādi dubultojot īpatsvaru šajā ieguldījumu kategorijā.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

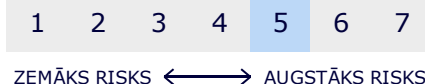


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

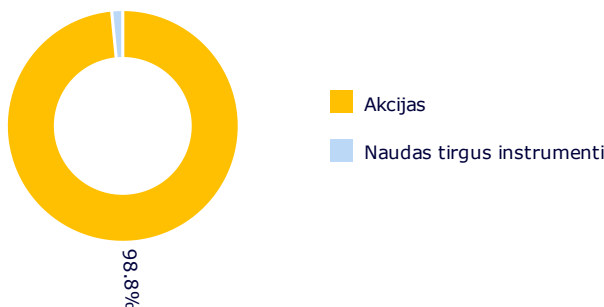
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2024 .G. IV CETURKSNIS	9,19 %	10,67 %
Kopš gada sākuma	30,50 %	32,51 %
1 gads	30,50 %	32,51 %
Kopš izveides	56,87 %	59,34 %

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

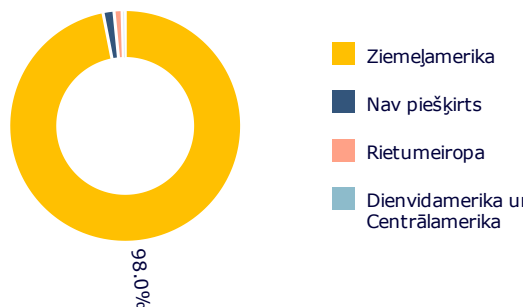
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% MSCI USA Net Total Return USD Index (NDDUUS 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 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:

- Invesco MSCI USA UCITS ETF | IE00B60SX170 | 79,69 %
- Xtrackers S&P 500 Equal Weight | IE0004MFRED4 | 19,52 %