



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeerimisportfelli osaku väärtus	119,10 EUR
Puhasväärtus (NAV)	13 291 351,61 EUR	Aastane investeerimisportfelli tasu	0,75 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

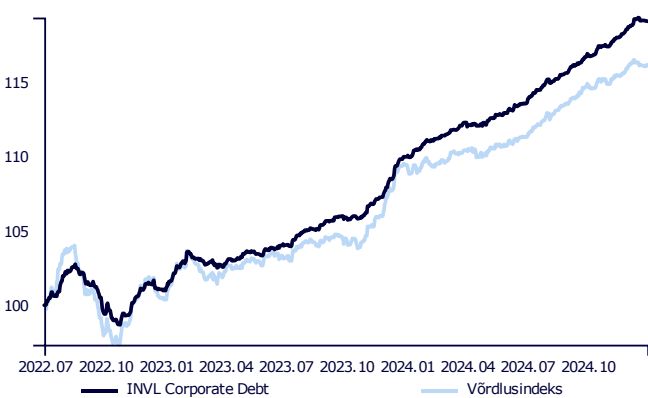
Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärgiks on teenida keskpika tähtajaga fikseeritud tuluga investeerimistoodetele omast tootlust. See saavutatakse varade jaotamisega hajutatud investeringutesse, kasutades selleks mitmesuguseid investeerimisobjekte, nagu investeerimisfondide, hoiume, rahaturuinstrumente, võlaväärtpabereid ja tuletisinstrumente. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

Maailma kaks peamist keskpanga, USA Föderaalreserv ja Euroopa Keskpang, pikendasid 2024. aasta viimases kvartalis intressimäärade langetamise tsükli ja langetasid intressimäärasid kaks korda. Pärast Trumpi võitu muutusid aga oluliselt ootused seoses võimalike muutustega USA majanduspoliitikas, nagu kõrgemad tariifid, madalamad ettevõtete maksud ja suurem eelarvepuudujääk. Väljavaadete muutus tekitab inflatsioonihirmu, tõstes USA pikaajaliste riigivõlakirjade tootlust umbes 0,75 protsendipunkti võrra. Euroopas ei ole võlakirjade tootlused eriti muutunud, kuna euroala inflatsioon on juba mõnda aega olnud lähedal Euroopa Keskpanga 2% eesmärgile. Kesk- ja Ida-Euroopas tõstsid krediidiagentuurid positiivsete majandusväljavaadete tõttu mitme riigi - Horvaatia, Serbia, Moldova, Montenegro ja Albaania - krediitreeitinguid.

Investeerimisportfelli osaku väärtus tõusis aastaga 8,3%, edestades tugevalt võrdlusindeksit, mis tõusis 6,2%. Selle tulemuse tõid aktiivsed investeeringud investeerimisportfelli üksikutesse kvaliteetsetesse ettevõtete võlakirjadesse.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

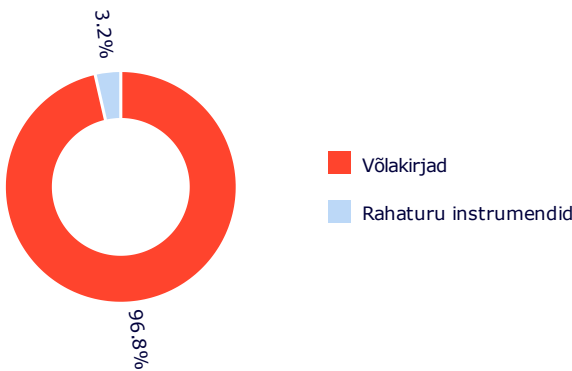
Investeerimisportfell Võrdlusindeks*		
2024 IV KVARTAL	1,87 %	1,26 %
Alates aasta algusest	8,29 %	6,14 %
1 aasta	8,29 %	6,14 %
Alates loomisest	19,10 %	16,17 %

Juhime tähelepanu sellele, et investeerimisportfelli mineviku tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus. Mineviku tootlus ei ole usaldusväärne näitaja tulevase tootluse ennustamiseks.

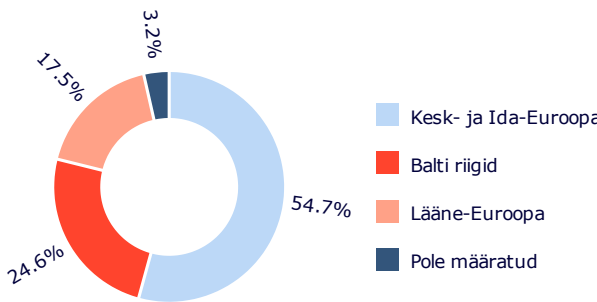
Investeerimissuuna riskitase:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

50,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
40,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (IO2501EU Index)
10,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

** Geograafilisele asukohale viitamisel võetakse arvesse investeringutega majandusliku loogika alusel seotud riike ning lisaks ühisinvesteeringufondide (CIF) ja börsil kaubeldavate fondide (ETF) investeerimiskomponente, juhindudes nende raportitest. Kui nendes raportites ei täpsustata CIF-i või ETF-i investeerimiskomponente, siis kasutatakse riiki, kus CIF või ETF on registreeritud.

Käesolev dokument sisaldab teavet investeerimisportfelli mineviku tootluse kohta, mida Gyvybes draudimo UAB "SB draudimas" Eesti filiaal (edaspidi kindlustusselts) elukindlustuslepingu raames pakub. Investeering on seotud riskiga ja investeringute väärtus võib ajas nii tõusta kui langeda. Mineviku tootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus.

Kui osa kindlustusandja investeerimisportfelli varadest investeeritakse SB Asset Management UAB hallatavatesse investeerimisfondidesse, ei võeta selle osa eest läbipaistvuse ja huvide konflikti juhtimise eesmärgil investeerimisportfelli tasu. SB Asset Management UAB ja kindlustusandja on Šiaulių bankas AB tütarettevõtted.

Teie ise vastutate oma investeerimisotsuste eest, seega peaksite enne otsuse langetamist põhjalikult tutvuma investeerimisriskiga elukindlustuse tingimustega, investeerimisportfelli tingimustega, põhiteabedokumendi, hinnakirja ja muu olulise teabega. Nimetatud dokumendid ja teave on saadaval meie kodulehel www.sbinsurance.ee.

Esitatud teavet ei saa käsitleda soovitusena, juhise või üleskutsena teatud investeerimisportfellidesse investeerida ning selle alusel ega seda kasutades ei tohi sõlmida mingeid tehinguid. Ehkki esitatud teabe puhul on lähtutud allikatest, mida peetakse usaldusväärseteks, ei vastuta kindlustusselts võimalike ebatäpsuste ega kahjumi eest, mida investorid seda silmas pidades kannavad.

Suurimad investeringud

Andmed seisuga 31.12.2024:

- INV L EM EU BOND FUND-I EUR A | LU2228214792 | 96,89%