



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	134,67 EUR
Puhasväärtus (NAV)	4 075 462,05 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,95 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse Euroopa aktsiaturuga seotud investeeringisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad Euroopa aktsiaturule. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.

ÜLEVAADE

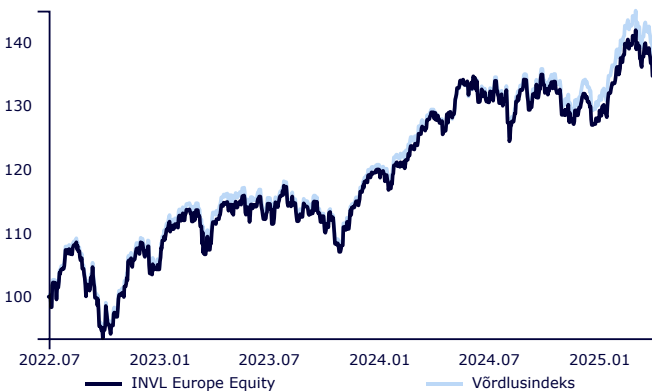
2024. aasta lõpus olid investorid ja analüütikud käesoleva aasta alguse suhtes peaaegu ühel meelel. Viimastel aastatel on USA aktsiad olnud Euroopa, Jaapani ja arenevate riikide aktsiaturgudest oluliselt edukamad ning vabariiklaste võimuletuleku ja loosungi Ameerika ennekõike tõttu oodati selle trendi jätkumist või isegi tugevnemist. Tegelikult on aga vähemalt siiani olnud teistsugune. Ebakindlus USA väliskaubanduspoliitika ning imporditollide taseme ja ulatuse suhtes on turgude volatiilsust oluliselt suurendanud.

Samas on USA valitsuse lepituspoliitika agressorriigiga Euroopa liitlaste surve all tekitanud viimaseses suurt muret täiendava kaitserahastuse pärast. Saksamaa 500 miljardi euro suuruse taristufondi loomine kaitse- ja kliimamuutuste projektide arendamiseks on oma mastaabilt silmapaistev. Fondi loomiseks oli vaja isegi riigi põhiseaduse muutmist - uut valitsust veendi enne oma töö alustamist Bundestagis seda tegema. Euroopa Liit on samuti teatanud plaanist suurendada liikmesriikide kaitsekulutusi järgmise nelja aasta jooksul 800 miljardi euro võrra. Investorite jaoks oli see niisuguses mahus rahaline stiimul, mida pole pikka aega nähtud, ja nad reageerisid sellele vastavalt, kuna Euroopa aktsiaindeksid tõusid hüppeliselt ja euro tugevnes USA dollari suhtes peaaegu 5%. Esimeses kvartalis tõusis Stoxx 600 Euroopa suurimate ettevõtete aktsiaindeks 5,9%. Võrdluseks langes USA peamiste ettevõtete S&P 500 indeks eurodes 8,7% võrra, samas kui MSCI maailma suurimate majanduste aktsiaindeks langes 6% võrra.

Parimate tulemustega sektorite seas oli esirinnas kaitsetööstus: Stoxx Europe Defense Total Market Net Return indeks tõusis 45,2% ja Eurostoxx Banks indeks 28,5%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST

INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

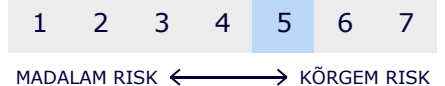


Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

	Investeeringisportfell	Võrdlusindeks*
2025 I KVARTAL	5,53 %	5,44 %
1 aasta	4,42 %	6,51 %
Alates loomisest	34,67 %	37,84 %

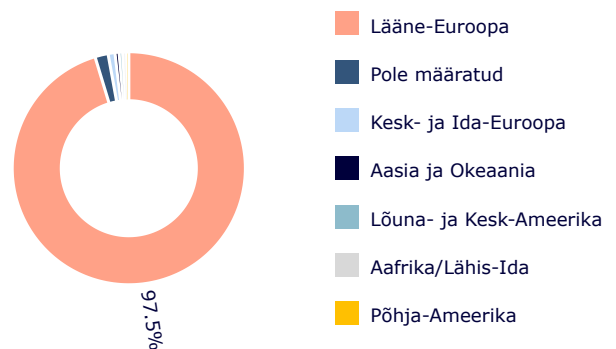
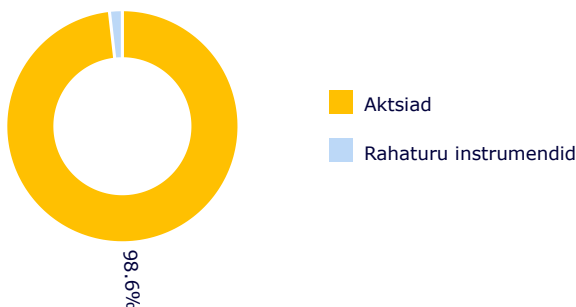
Juhime tähelepanu sellele, et investeeringisportfelli mineviku tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus. Mineviku tootlus ei ole usaldusväärne näitaja tulevase tootluse ennustamiseks.

Investeeringisriski
riskitase:



VARAKLASSIDE JAOTUS

GEOGRAAFILINE JAOTUS**



* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM Index)

** Geograafilisele asukohale viitamisel võetakse arvesse investeringutega majandusliku loogika alusel seotud riike ning lisaks ühisinvesteeringufondide (CIF) ja börsil kaubeldavate fondide (ETF) investeeringukomponente, juhindudes nende raportitest. Kui nendes raportites ei täpsustata CIF-i või ETF-i investeeringukomponente, 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 investeeringute väärtus võib ajas nii tõusta kui langeda. Mineviku tootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus.

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 investeeringud

Andmed seisuga 31.03.2025:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 88,76%
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 9,88%