



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	162,21 EUR
Puhasväärtus (NAV)	4 600 361,20 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,70 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

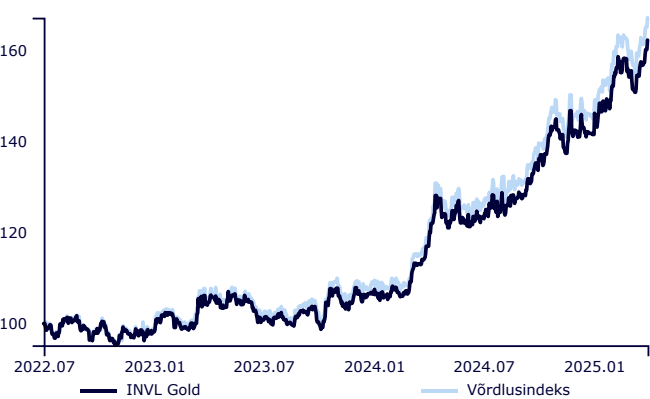
Varad investeeritakse ühte või enamasse vabalt võõrandatavatesse väärtipaberitesse, börsil kaubeldavatesse fondidesse või muudesse sarnastesse investeerimisobjektidesse, mis jälgivad kulla hinna liikumist. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringuriski vähendamiseks 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.

Aktsiate, võlakirjade ja muude finantsvarade hindade suurenenud volatiilsus ning krüptovaluuta langevad hinnad on sundinud investoreid pöörduma ammu unustatud turvalise investeeringu - kulla - poole. Aasta algusest saadik on kulla hind korduvalt purustanud kõigi aegade rekordeid ning ületas märtsi keskel psühholoogiliselt ja ajalooliselt olulise taseme 3000 USA dollarit troiuntsi kohta. Kuid sellega hoog ei peatunud ja kvartali lõpuks ületas kulla hind 3 100 USA dollarit troiuntsi kohta. Kokkuvõttes oli kulla tootlus kvartalis 19% USA dollarites ja 13,9% eurodes. Aktsiaturgudel läks võrdlusena palju halvemini, arenenud riikide aktsiad langesid eurodes 6% võrra ja ainult USA suurimate ettevõtete S&P 500 aktsiaindeks langes 8,7% võrra.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



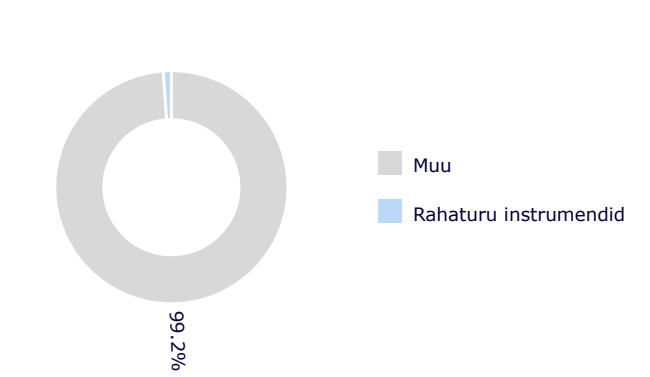
INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

	Investeeringisportfell	Võrdlusindeks*
2025 I KVARTAL	14,65 %	14,69 %
1 aasta	38,67 %	40,63 %
Alates loomisest	62,21 %	67,13 %

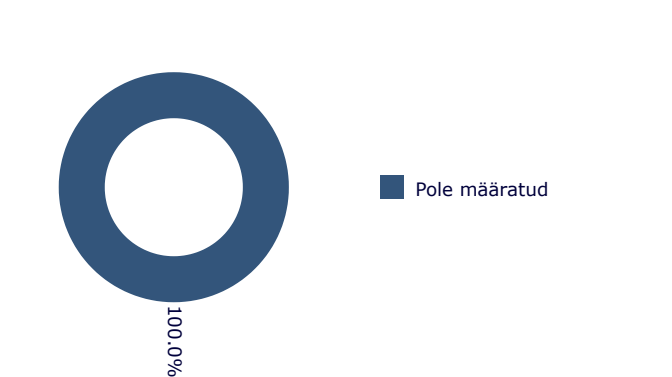
Juhime tähelepanu sellele, et investeeringisportfelli mineviku tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus. Mineviku tootlus ei ole usaldusväärne näitaja tulevase tootluse ennustamiseks.



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**



* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% LBMA Gold Price PM USD (GOLDLNPM Index) (konverteeritud euroks)

** 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 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 Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 99,30%