



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	112,43 EUR
Aktīvu neto vērtība	6 343 146,22 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti ar jaunattīstības akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē jaunattīstības valstu akciju tirgos. 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.

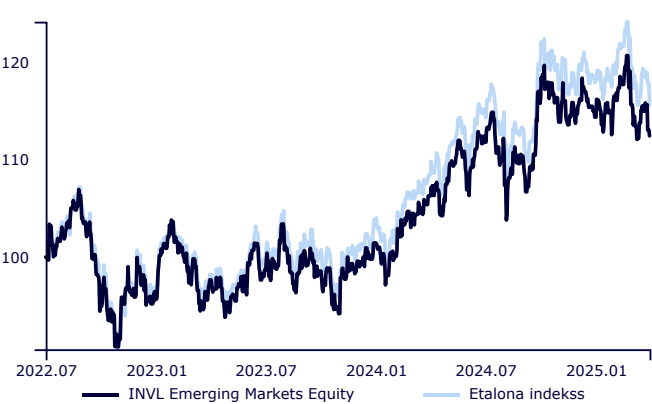
KOMENTĀRS

ASV akciju tirgus pēdējos gados ir ievērojami apsteidzis Eiropas, Japānas un jaunattīstības valstu akciju tirgus, un līdz ar republikāņu nākšanu pie varas un lozungu Amerika pirmajā vietā tika gaidīts, ka šī tendence turpināsies vai pat nostiprināsies. Tomēr realitāte, vismaz līdz šim, ir bijusi citāda. Nenoteiktība par ASV ārējās tirdzniecības politiku un importa tarifu līmeni un apjomu būtiski palielinājusi svārstīgumu tirgos. Eiropas valstu plāni ievērojami palielināt aizsardzības izdevumus paaugstināja Vecā kontinenta uzņēmumu akciju cenas, un eiro kurss attiecībā pret ASV dolāru pieauga par gandrīz 5 %, savukārt ASV akciju indekss S&P 500 eiro izteiksmē samazinājās par 8,7 %.

Nostāja attiecībā pret jaunattīstības valstu akciju tirgu bija ievērojami labāka. Lielākais tirgus, Ķīna, pieauga par 15 %, bet Dienvidkoreja - par 4,9 %. Tomēr, pārreķinot eiro, kā tas ir mūsu gadījumā, peļņa bija mazāka eiro kursa pieauguma dēļ. Vislielākie pozitīvie rādītāji bija Centrāleiropas akcijām, kas pieauga pat par 23%. Starp tām izcēlās Polijas akcijas, kuru kāpums bija iespaidīgs un sasniedza 25,6 %. Tomēr ne visām jaunattīstības valstu akcijām klājās tik labi. Indijas akcijas, kas pagājušajā gadā relatīvā novērtējuma ziņā pārspēja pat ASV, korigējās par 7,1 %. Taivānas akciju indekss, kurā lielu īpatsvaru veido pusvadītāju ražotāji, eiro izteiksmē samazinājās par 16,6%. Tas skaidrojams ar dažādo investoru attieksmi pret pasaules lielākajiem IT uzņēmumiem. Kopumā ieguldījumu risinājuma vienības cena ceturkšņa laikā samazinājās par 1,7%, bet etalons saruka par 2%.

Raugoties nākotnē, ir svarīgi atzīmēt, ka lielākas un mazākas korekcijas tirgos notiek visu laiku, katru gadu. Tās palīdz tirgiem pašregulēties, pārdaļot ieguldījumus no mazāk efektīvām jomām uz efektīvākām. Korekcijas arī novērš lielāka cenu burbuļu veidošanos. Pašreizējā tirgus korekcija neatšķiras no iepriekšējām, un pirmā ceturkšņa beigās akciju indeksi bija tādā pašā līmenī kā pagājušā gada novembrī. Tikmēr vēsturiskie dati liecina par ilgtermiņa pozitīvu akciju tirgu ienesīgumu, un korekciju periodi ir labs laiks palielināt ieguldījumus un to kopējo ienesīgumu nākotnē.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



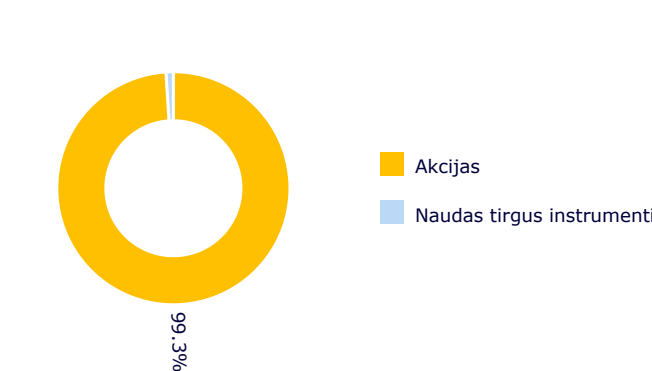
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2025 .G. I CETURKSNIS	-1,67 %	-2,31 %
1 gads	5,80 %	6,56 %
Kopš izveides	12,43 %	15,55 %

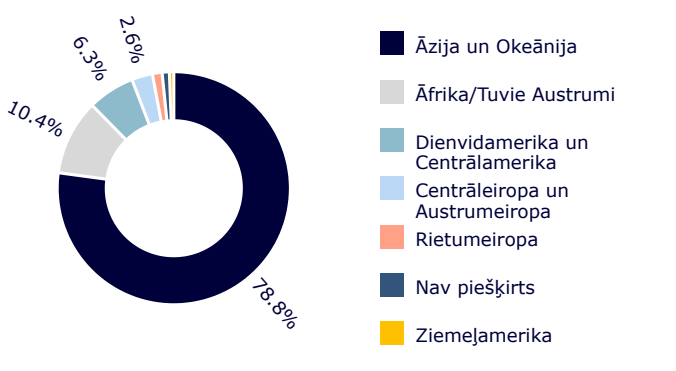
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticams nākotnes darbības rādītājs.



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



GEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% MSCI Emerging Markets IMI Net TR Index (MIMUEMRN 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 tāds 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 31.03.2025:

- iShares Core MSCI EM IMI UCITS | IS3N GY | 99,43 %