



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	130,71 EUR
Aktīvu neto vērtība	5 715 338,92 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti ar pasaules akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē pasaules akciju tirgos, ievērojot ilgtspējas principus. 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.

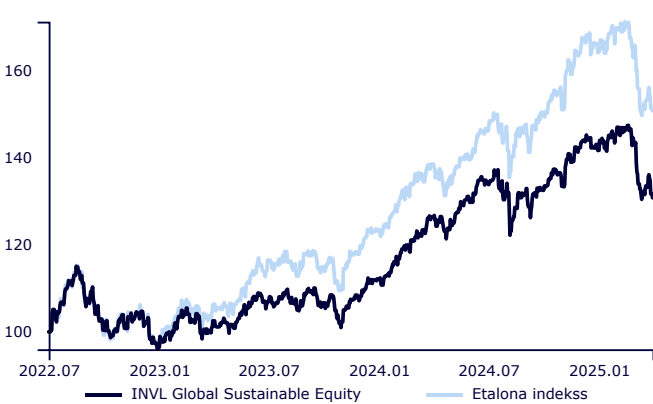
KOMENTĀRS

2024. gada beigās investori un analītiķi bija gandrīz vienprātīgi par to, kāds būs šī gada sākums. Pēdējos gados ASV akciju tirgus peļņas ziņā ir ievērojami pārspējis pārējo pasaules akciju tirgu, un, republikāņiem esot pie varas un īstenojot politiku Amerika pirmajā vietā, tika gaidīts, ka šī tendence turpināsies vai pat pieaugs. Tomēr realitāte, vismaz līdz šim, ir bijusi citāda. Nenoteiktība par ASV ārējās tirdzniecības politiku un importa tarifu līmeni un piemērošanu, kā arī biežās retorikas pārmaiņas būtiski palielināja nenoteiktību investoru vidū.

Līdztekus tam, ASV valdības piekāpšanās agresorvalstij, Eiropas sabiedroto spiediena ietekmē, ir izraisījusi ASV valdības bažas par papildu finansējumu aizsardzībai. Vācijas izveidotais 500 miljardu eiro infrastruktūras fonds, kas paredzēts aizsardzības un klimata pārmaiņu projektu izstrādei, izcēlās ar savu mērogu. Ieguldītāji to uztvēra kā fiskālo stimulu tādā mērogā, kāds sen nebija pieredzēts, un reaģēja attiecīgi - Eiropas akciju indeksi strauji pieauga un eiro kurss pret ASV dolāru pieauga par gandrīz 5%. Pirmajā ceturksnī akciju indekss Stoxx 600 Europe pieauga par 5,9 %, savukārt ASV indekss S&P 500 samazinājās par 4,6 %, bet euro izteiksmē - par 8,7 %. Āzijā Dienvidkorejas un Ķīnas akcijas uzrādīja pozitīvu ienesīgumu, savukārt Centrāleiropā izcēlās Polijas tirgus. Kopumā attīstīto valstu akciju vērtības kritās par 6%, bet jaunattīstības valstu akcijas - par 1,5%.

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 ceturksņa 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

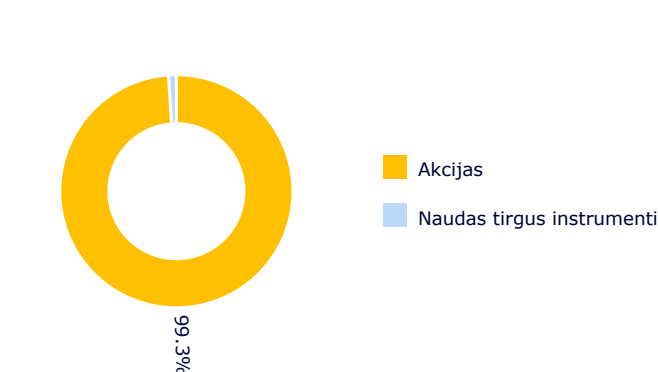
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2025 .G. I CETURKSNIS	-7,67 %	-8,20 %
1 gads	3,50 %	8,79 %
Kopš izveides	30,71 %	50,62 %

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

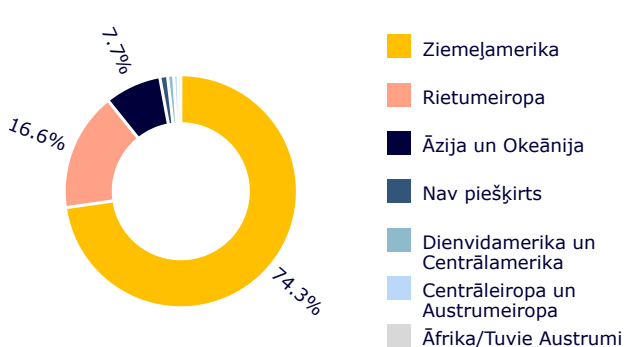
Investīciju virziena riska līmenis:



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**





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

100,00% MSCI World Climate Change Net Total Return USD Index (MXWOCLNU 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:

- JPMorgan Carbon Transition Glo | JPCT GY | 99,35 %