



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	162,21 EUR
Aktīvu neto vērtība	4 600 361,20 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,70 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

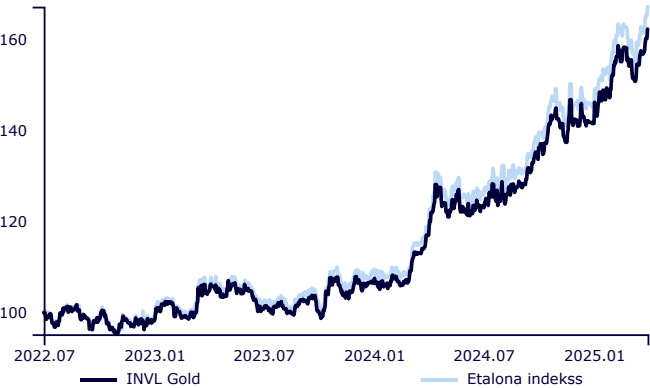
Ieguldījumu portfeļa aktīvi tiek ieguldīti vienā vai vairākos pārvedu vērtspapīros, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai līdzīgos ieguldījumu priekšmetos, kas seko zelta cenu ikdienas svārstībām. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. Lai samazinātu ieguldījumu risku nelabvēlīgu 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.

Akciju, obligāciju un citu finanšu aktīvu cenu pieaugošais svārstīgums un kriptovalūtas cenu kritums ir piespiedis investorus pievērsties sen aizmirstam drošam aktīvam - zeltam. Kopš gada sākuma zelta cena vairākkārt pārspējusi visu laiku rekordus un marta vidū pārkāpa psiholoģiski un vēsturiski svarīgo līmeni - 3000 ASV dolāru par Trojas unci. Tomēr impulss neapstājās, un ceturkšņa beigās dzeltenā metāla cena pārsniedza 3 100 ASV dolāru par Trojas unci. Kopumā ceturkšņa laikā zelts ASV dolāru izteiksmē nopelnīja 19%, bet eiro izteiksmē - 13.9%. Salīdzinājumam - akciju tirgiem klājās daudz sliktāk, attīstīto valstu akcijām samazinoties par 6% eiro izteiksmē un ASV uzņēmumu akciju indeksam S&P 500 samazinoties par 8,7%.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



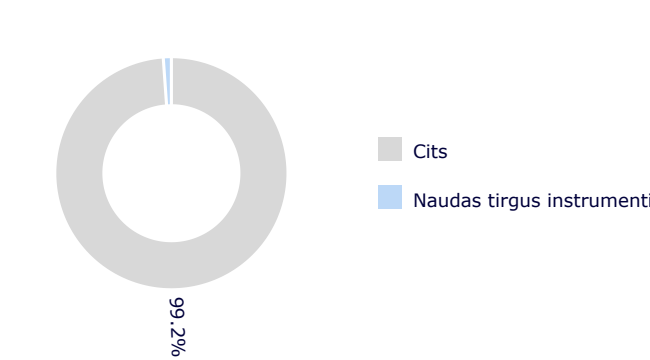
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2025 .G. I CETURKSNIS	14,65 %	14,69 %
1 gads	38,67 %	40,63 %
Kopš izveides	62,21 %	67,13 %

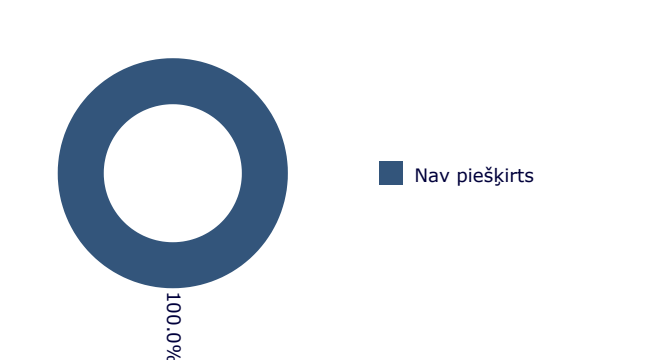
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**



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

100,00% LBMA Gold Price PM USD (GOLDLNPM 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 tādas 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 Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 99,30 %