



PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	127,68 EUR
Aktīvu neto vērtība	1 759 650,62 EUR	Ieguldījumu risinājuma maksa	0,45 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Aktīvi tiek ieguldīti Ziemeļvalstu (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) un Baltijas (Lietuva, Latvija, Igaunija) akcijās un ar akcijām saistītajos vērtspapiros. Ieguldījuma mērķis ir sasniegt maksimālu kapitāla pieaugumu, kas var radīt augstu svārstību risku. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. Daļa no aktīviem šobrīd ir ieguldīti INVL Baltic fondā. 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

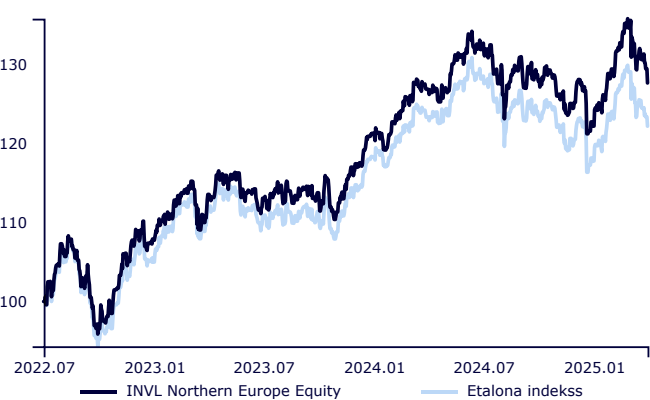
2024. gada beigās investori un analītiķi bija gandrīz vienprātīgi par to, kāds būs šī gada sākums. Pēdējos gados ASV akciju tirgus peļņas ziņā ir ievērojami pārspējis pārējo pasaules akciju tirgu, un, republikāņiem esot pie varas un īstenojot politiku Amerika pirmajā vietā, tika gaidīts, ka šī tendence 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 %.

Tomēr Eiropas investoru optimisms tikai daļēji pārņēma Ziemeļeiropas uzņēmumu akcijas. Lai gan dažu nozaru, piemēram, banku, akciju vērtība pieauga, kopumā tika reģistrēts negatīvs ienesīgums 0.2% apmērā. To lielā mērā noteica negatīvais investoru un patērētāju noskaņojums, ko izraisīja reģiona, īpaši Zviedrijas un Somijas, tautsaimniecības, kas jau vairākus gadus atrodas lejupslīdes stāvoklī, tomēr nesenā Zviedrijas kronas nostiprināšanās un nekustamā īpašuma cenu krituma pārtraukšana varētu liecināt par atveseļošanos, kas vairs nav tālu.

Turpretī Baltijas valstu akcijas, kas veido aptuveni 40 % no ieguldījumu risinājuma portfeļa, ir uzrādījušas salīdzinoši spēcīgu izaugsmi. OMX Baltic Benchmark Capped GI indekss, kas mēra reģiona akciju ienesīgumu, ceturksnā laikā pieauga par 9,6 %, savukārt INVL Baltic fonda, kurā ieguldījumu risinājums iegulda, vienības cena pieauga pat vēl vairāk - par 11,9 %. Kopumā ieguldījumu risinājuma ienesīgums pirmajā ceturksnī bija 4,5%, pārsniedzot etalona indeksa ienesīgumu, kas bija 3,5%.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA



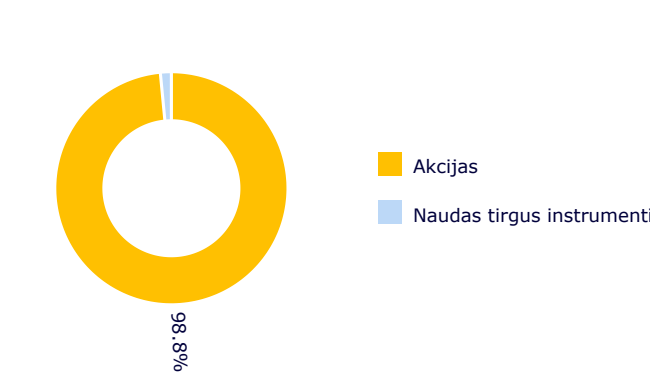
IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2025 .G. I CETURKSNIS	4,48 %	3,74 %
1 gads	0,64 %	-0,92 %
Kopš izveides	27,68 %	22,20 %

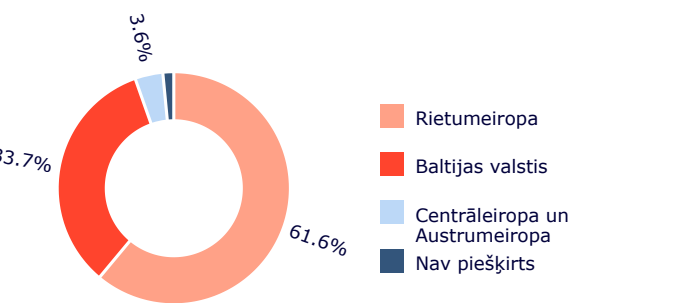
Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.



IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS



ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**



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

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG Index)

** 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 tirgoto 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.

Ja daļa no Apdrošinātāja ieguldījumu portfeļa aktīviem tiek ieguldīta ieguldījumu fondos, kurus pārvalda UAB "SB Asset Management", pārredzamības un interešu konflikta pārvaldības nolūkā no šīs daļas netiek iekasēta ieguldījumu portfeļa maksa. SB Asset Management UAB kopā ar Apdrošinātāju ir AB Šiaulių bankas meitas sabiedrības.

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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDNO GY | 57,42 %
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 41,44 %