



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	120,00 EUR
Puhasväärtus (NAV)	3 758 284,99 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,95 %

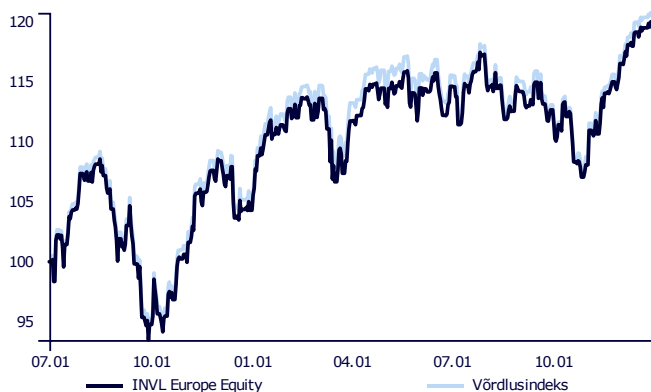
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse Euroopa aktsiaturuga seotud investeeringisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad Euroopa aktsiaturule. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.

ÜLEVAADE

2023. aasta viimast kvartalit iseloomustas kogu maailmas aktsiahindade tugev kasv. Inflatsiooni langus ja USA Föderaalreservi rahapoliitika lõdvendamisele viitavad sõnavõtted tekitasid finantsturgude osaliste seas positiivset meeleolu. Aktsiad kerkisid järsult peaaegu kõigis sektorites ning MSCI World Index lõpetas kvartali enam kui 11% -lise tõusuga. Kõige enam lõikasid intressikärbete ootuste suurenemisest kasu kinnisvara- ja IT-sektor: sealsed hinnad kerkisid kvartalis kõige kiiremini, üle 15%. Negatiivne oli tootlus ainult toorainesektoris, seda naftahindade languse tõttu. Arenenud turgude aktsiate sooritus oli arenevatest turgudest parem; USA peamine aktsiaindeks S&P 500 tõusis 2023. aastal koguni 26%, lõpetades aasta 2022. aasta jaanuaris püstitatud rekordtaseme lähedal. Samas teenisid ligikaudu kaks kolmandikku S&P 500 aastakasumist vaid seitse USA suurettevõtet, mida investorid nimetavad nn. suurepäraseks seitsmeks ja mille aktsiad kallinesid väga kiiresti, samas kui ülejäänud 493 ettevõtte aktsiahindade kasv oli aeglasem. Stoxx 50 Euroopa aktsiaindeks kerkis kvartalis ligi 10%, kogu aasta jooksul oli kasv 23%. Euroopas, nagu ka USAs, kerkisid aktsiahinnad enim kinnisvara- ja IT-sektoris. Arenevad turud jäid 2023. aastal Hiina aktsiate languse tõttu maha ja saavutasid enam kui kaks korda väiksema tootluse.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST

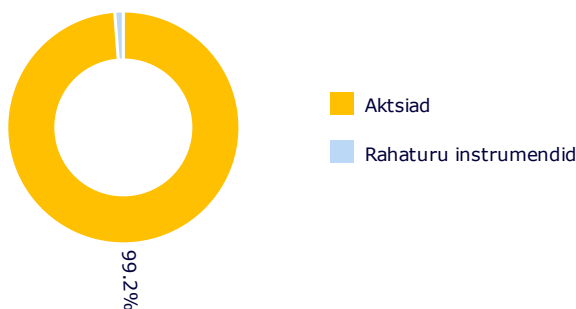


INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

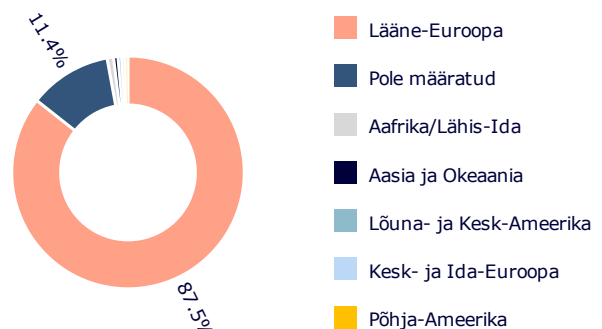
	Investeeringisportfell	Vördlusindeks*
2023 IV KVARTAL	6,52 %	6,79 %
Alates aasta algusest	15,06 %	15,47 %
1 aasta	15,06 %	15,47 %
Alates loomisest	20,00 %	20,74 %

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 võrdlusindeksit:

100,00% MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM Index)

** 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 investeringute 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 investeringud

Andmed seisuga 31.12.2023:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 77,44 %
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 11,21 %
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 10,60 %