



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	113,36 EUR
Puhasväärtus (NAV)	14 785 813,73 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	1,20 %

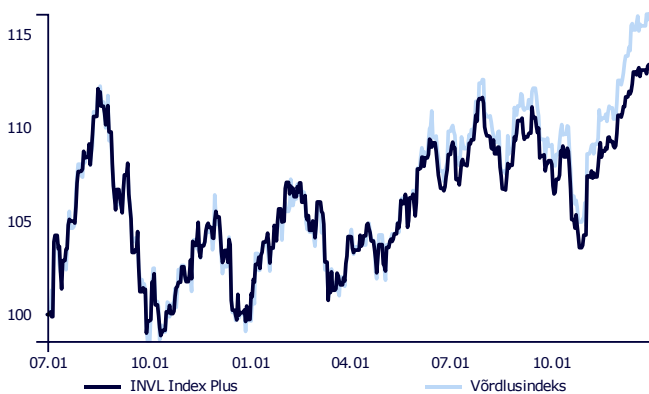
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Strateegia, mis investeerib aktsiatesse ja nendega samaväärsetesse finantsinstrumentidesse ning mille eesmärgiks on saavutada aktsiaturgude keskmine tootlus. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeerimisobjekte, nagu investeerimisfondid, aktsiad, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud. Mujale kui võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute strateegiline osakaal on ligikaudu 100%, kuid seda osakaalu võib vastavalt turuolukorrale ja muudele asjaoludele muuta vahemikus 70-100%. See tähendab, et fikseeritud tuluga investeeringute, aktsiate ja alternatiivsete investeeringute osakaalud võivad periooditi oluliselt varieeruda. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

2023. aasta viimast kvartalit iseloomustas kogu maailmas aktsiahindade tugev kasv. Inflatsiooni langus ja USA Föderaalreservi rahapoliitika lõdvendamisele viitavad sõnavõtted tekitasid finantsurgude 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 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

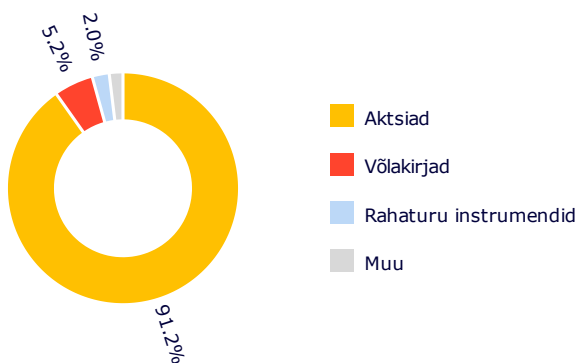


INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

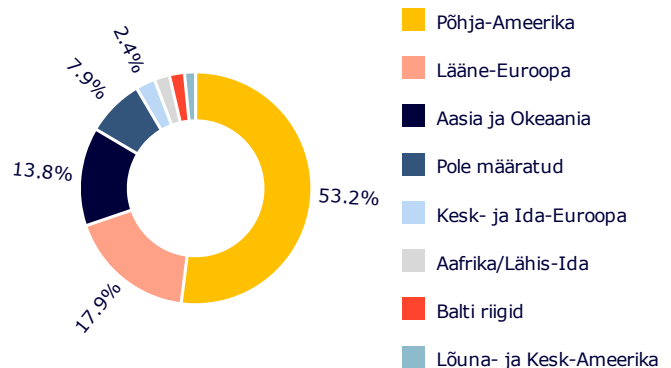
	Investeeringusportfell	Võrdlusindeks*
2023 IV KVARTAL	4,75 %	6,50 %
Alates aasta algusest	13,66 %	16,45 %
1 aasta	13,66 %	16,45 %
Alates loomisest	13,36 %	16,08 %

Juhime tähelepanu sellele, et investeerimisportfelli 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 koondvõrdlusindeksit:

84,39% MSCI World IMI Net Total Return USD Index (M1WOIM Index) (konverteeritud euroks)
12,61% MSCI Emerging Markets ex China Net Total Return USD Index (M1CXBRV Index) (konverteeritud euroks)
3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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 investeeringute 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:

- INVL Equity & AI II tasandi investeerimisportfell | UL2206300015 | 98,80 %

INVL Equity & AI II tasandi investeerimisportfelli struktuur:

- iShares MSCI USA ESG Screened | SGAS GY | 18,27 %
- iShares MSCI USA ESG Enhanced | EDMU GR | 16,30 %
- Amundi MSCI USA ESG Climate Ne | USAC FP | 13,21 %
- AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG B | CEUG GY | 8,05 %
- iShares Core MSCI Japan IMI UC | EUNN GY | 5,15 %
- iShares MSCI USA Small Cap ESG | SXRG GY | 5,08 %
- iShares Core FTSE 100 UCITS ET | SXRW GY | 4,87 %
- AMUNDI MSCI EMERGING EX CHINA | EMXU GY | 4,57 %
- iShares MSCI EM EX-China UCITS | MTPI FP | 4,57 %
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 4,33 %