



## PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	106,27 EUR
Puhasväärtus (NAV)	6 571 206,39 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	0,95 %

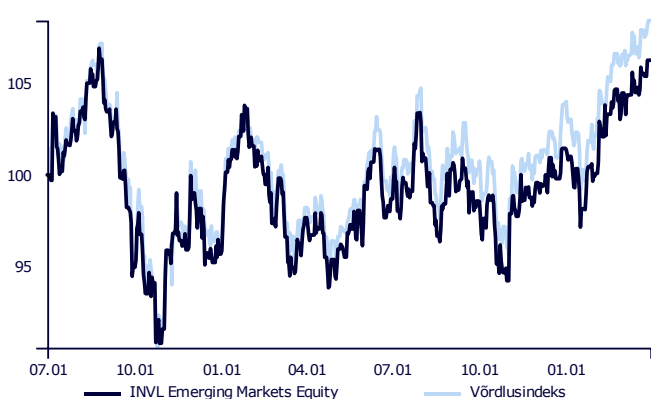
## INVESTEERIMISSTRATEEGIA

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

## ÜLEVAADE

2024. aasta esimest kvartalit iseloomustas tugev aktsiahindade kasv. Kuigi turuosaliste ootused intressimäärade kiireks kärpimiseks on vähenenud, suurendasid oodatust paremad majandusnäitajad ja ettevõtete 4. kvartali majandustulemused märkimisväärselt niinimetatud pehme maandumise stsenaariumi tõenäosust maailma juhtiva majandusega riigis ehk USAs. Kuigi aasta algas hästi peaaegu kõigis sektorites, oli investorite optimism tehisisintellekti rakendamise kiire arengu suhtes eriti soodne tehnoloogiasektorile, mis kasvas kvartalis üle 15%. Arenevatel turgudel tõusis MSCI Emerging Markets Index 4,9%, kuid mõne turu tulemused langesid järsult, näiteks Brasiilia, kus MSCI Brazil Index langes kvartalis umbes 5%.

## OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



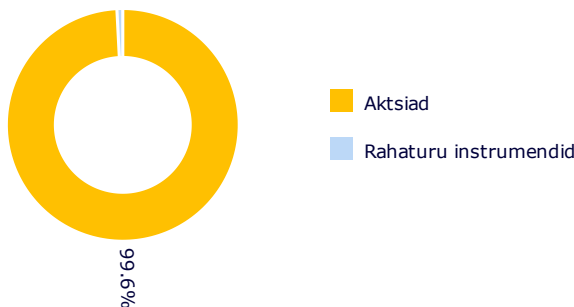
## INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

## Investeeringusportfell Võrdlusindeks\*

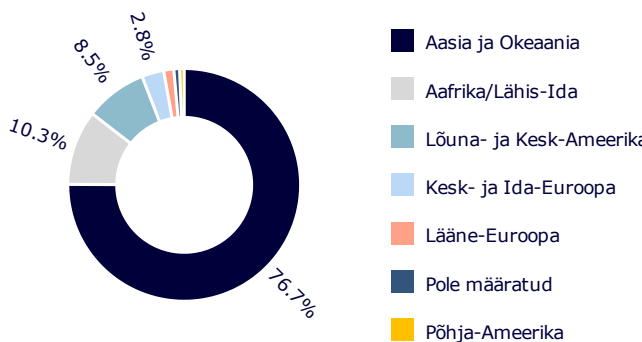
2024 I KVARTAL	4,75 %	4,43 %
1 aasta	8,81 %	11,03 %
Alates loomisest	6,27 %	8,44 %

Juhime tähelepanu sellele, et investeeringusportfelli 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:

100,00% MSCI Emerging Markets IMI Net TR Index (MIMUEMRN Index) (konverteeritud euroks)

\*\* 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](http://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 31.03.2024:

- iShares Core MSCI EM IMI UCITS | IS3N GY | 99,63%