



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	110,02 EUR
Puhasväärtus (NAV)	9 786 927,10 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	0,80 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

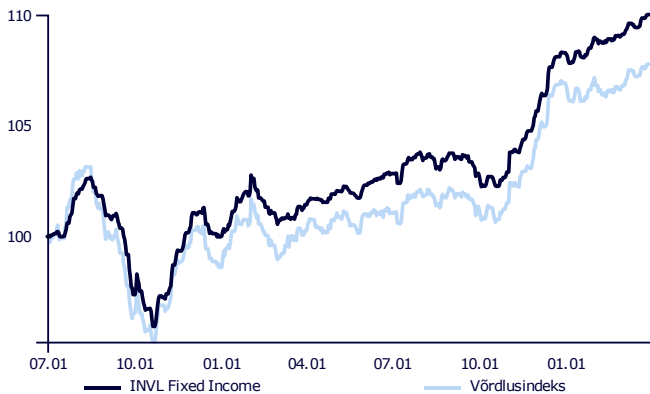
Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärgiks on teenida keskpika tähtajaga fikseeritud tuluga investeeringutoodetele omast tootlust. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeeringusobjekte, milleks on investeeringufondid, hoiused, rahaturuinstrumentid, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

USA Föderaalreservi ja Euroopa Keskpanga retoorika on püsinud viimastel kuudel suures osas muutumatuna. Keskpangad on rõhutanud, et kuigi inflatsioon on viimasel ajal langenud, on see endiselt üle 2% eesmärgi. Jaanuari inflatsioon oli USA-s 3,1% ja Euroopas 2,6%. Kõigi aegade madalaim töötuse määr ja muud positiivsed majandusnäitajad tõestasid, et majandus püsib tugevana ka ilma täiendava stiimulita langevate intressimäärade näol. Keskpanga kommentaaride tagajärjel langesid turul märkimisväärselt ootused, et lähikuudel võidakse intressimäärasid langetada, samal ajal kui pikaajaliste riskivabade valitsuste võlakirjade tulusus tõusis. Kõrge reitinguga võlakirjad odavnesid ja nende tulusus tõusis, kuna keskpangad lükkasid intressimäärade alandamist edasi. Kõrgema riskitaseme ja madalama reitinguga võlakirjade hind kallines heade majandusnäitajate tõttu.

Investeeringusjärguga võlakirjade portfellis oli suurim Trans-Oili võlakirjade tootlus, kuna ettevõtte on näidanud tugevat majandustulemust ja jätkab edukalt mitmekesistamist. Lisaks portfelli tasakaalustavatele tehingutele osteti kahe uue ettevõtte võlakirju. Esimene on Gospodarstwa Krajowego pank, mida garanteerib Poola valitsus. Ostu hetkel oli võlakirja tulusus tähtajani heal 4% tasemel. Teine uus investeering on kinnisvarahalduri NEPI Rockcastle 2030 võlakiri. Ettevõtte on üks suurimaid kaubanduskeskuste haldajaid Euroopas, tal on konservatiivne võlatase ja tugev rahavoogude tekitamise võimekus; lisaks on ettevõtte investeeringusjärguga võlakirja tulusus suur - 5%. Investeeringusjärguga võlakirjade tulusus tähtajani on praegu 5.1%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST

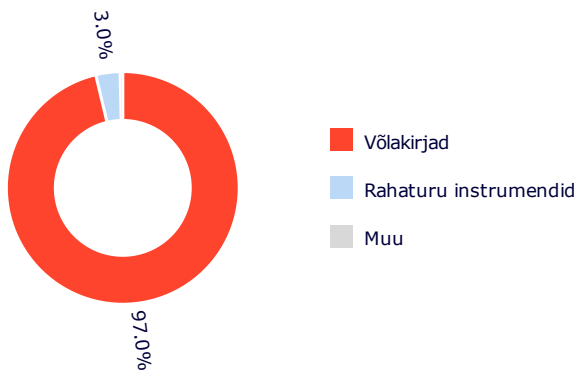


INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

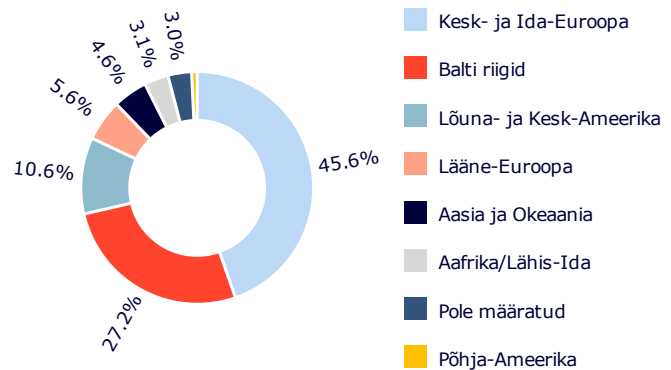
	Investeeringusportfell	Võrdlusindeks*
2024 I KVARTAL	1,59 %	0,80 %
1 aasta	8,46 %	7,70 %
Alates loomisest	10,02 %	7,78 %

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:

24,25% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
24,25% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
19,40% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index)
19,40% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
9,70% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index)
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 investeeringud

Andmed seisuga 31.03.2024:

- INVL Fixed Income II tasandi investeerimisportfell | UL2206300016 | 99,44%

INVL Fixed Income II tasandi investeerimisportfell struktuur:

- LITHGB 2.3 07/13/27 | LT0000650087 | 15,68%
- BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU1373035663 | 6,85%
- ROMANI 3.624 05/26/30 | XS2178857954 | 6,46%
- Xtrackers II EUR High Yield Co | XHYA GY | 4,96%
- MACEDO 1 5/8 03/10/28 | XS2310118893 | 4,59%
- BGARIA 4 1/8 09/23/29 | XS2536817211 | 4,31%
- MEX 2 3/8 02/11/30 | XS2444273168 | 3,54%
- iShares J.P. Morgan USD EM Bon | IS3C GY | 3,48%
- CHILE 4 1/8 07/05/34 | XS2645248225 | 3,24%
- INDON 1 07/28/29 | XS2366690332 | 2,65%