



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	110,69 EUR
Puhasväärtus (NAV)	2 321 913,41 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,75 %

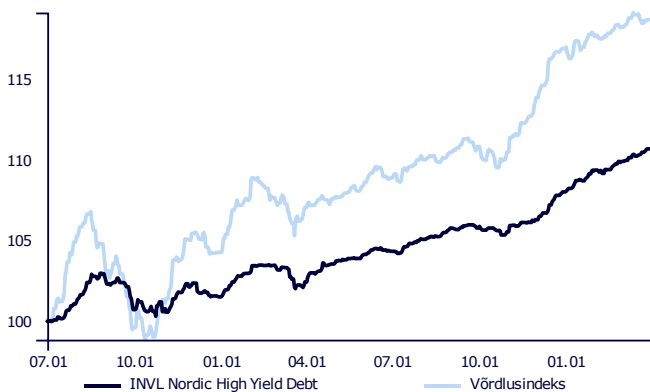
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärk on saavutada tulu, mis on kõrgem tavalisest fikseeritud tuluga investeeringutoodetega seotud tulust. See saavutatakse fikseeritud tuluga investeeringute või samaväärsete investeeringusubjektide, üldjuhul investeeringufondide, valimisega. Enamus varadest investeeritakse Põhjamaade regiooni (Soome, Rootsi, Taani, Norra,) ettevõtete võlakirjadesse, mille krediidireiting on alla investeeringusjargu. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

USA Föderaalreservi ja Euroopa Keskpanka retoorika on püsinud viimastel kuudel suures osas muutumatuna. Keskpankad on rõhutanud, et kuigi inflatsioon on viimasel ajal langenud, on see endiselt üle 2% eesmärgi. Keskpanka kommentaaride tagajärjel langesid turul märkimisväärselt ootused, et lähikuudel võidakse intressimäärasid langetada, samal ajal kui pikaajaliste riskivabade valitsuste võlakirjade tulusus tõusis. Sellegipoolest vähenesid suurema riskiga ja väiksema riskiga ettevõtete tulususte erinevused, seda tänu üldisele optimismile, et laialatuslikku majanduskriisi õnnestub siiski vältida. Aasta alguses tegutses esmasel turul enamik Kesk- ja Ida-Euroopa valitsusi, kusjuures Rumeenia, Poola, Leedu, Eesti, Slovakkia, Sloveenia ja Ungari said võlakirjaturu osalistelt edukalt rahastust.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



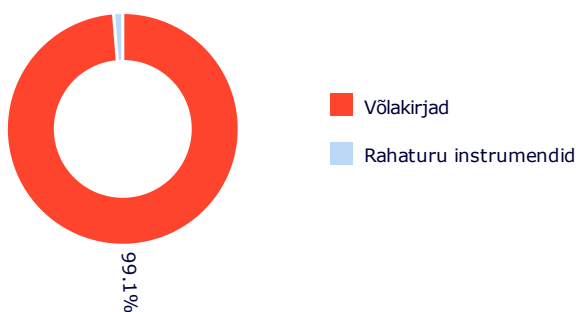
INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

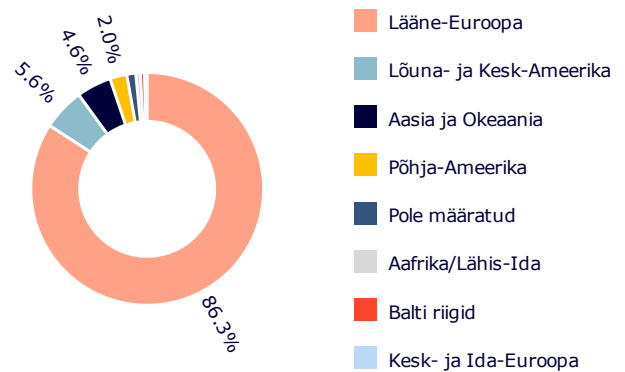
2024 I KVARTAL	2,47 %	1,54 %
1 aasta	8,05 %	11,02 %
Alates loomisest	10,69 %	18,71 %

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 koondvõrdlusindeksit:

100,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU 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 31.03.2024:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 34,56%
- DNB FUND-HIGH YLD-INS A EUR | LU1303786096 | 33,21%
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 31,38%