



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	126,87 EUR
Puhasväärtus (NAV)	1 847 996,18 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	0,45 %

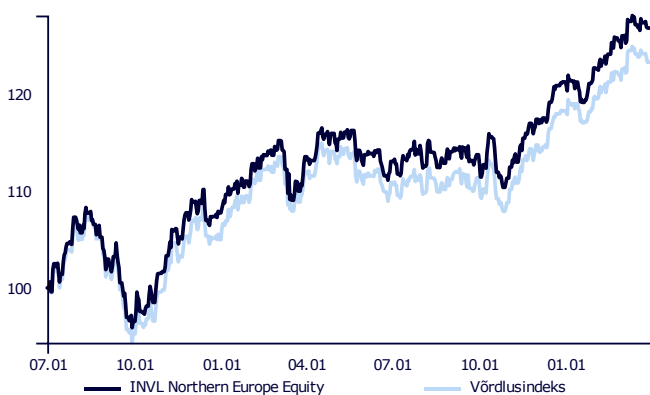
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse Põhjamaade (Soome, Rootsi, Taani, Norra) ja Baltikumi (Eesti, Läti, Leedu) aktsiatesse ja aktsiatega seotud väärtipaberitesse. Investeeringuga püütakse maksimeerida kapitalitulu ja sellega võib kaasna kõrge volatiilsuse risk. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Hetkel on osa varadest investeeritud INVL Baltic Fundi. Investeeringuriski 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 tehisintellekti rakendamise kiire arengu suhtes eriti soodne tehnoloogiasektorile, mis kasvas kvartalis üle 15%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



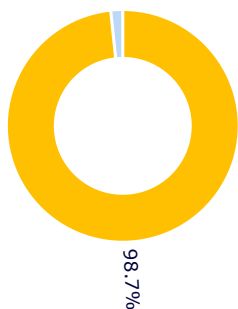
INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringusportfell Võrdlusindeks*

2024 I KVARTAL	4,59 %	4,26 %
1 aasta	11,71 %	10,77 %
Alates loomisest	26,87 %	23,34 %

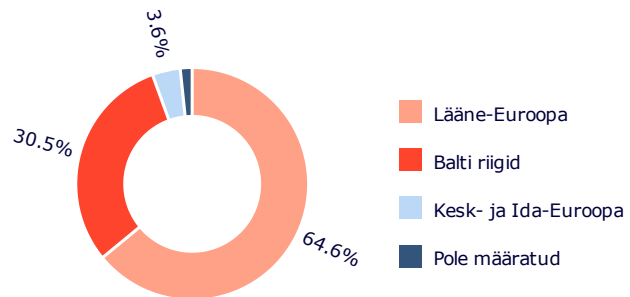
Juhime tähelepanu sellele, et investeeringusportfelli mineviku tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus. Mineviku tootlus ei ole usaldusväärne näitaja tulevase tootluse ennustamiseks.

VARAKLASSIDE JAOTUS



- Aktsiad
- Rahaturu instrumentid

GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDNO GY | 60,26%
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 38,46%