



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	130,65 EUR
Puhasväärtus (NAV)	4 056 143,97 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,95 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

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

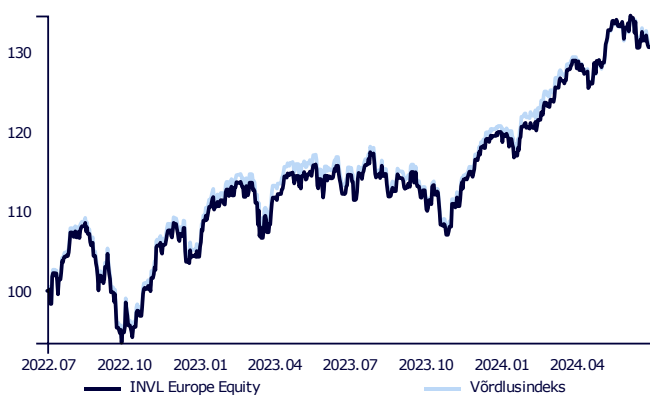
ÜLEVAADE

2024. aasta 2. kvartalile, nagu ka kogu poolaastale, oli iseloomulik aktsiahindade märkimisväärne tõus. Positiivne meelestatust tulenes investorite kõrgetest ootustest, et tehisintellekti kasutamine aitab tugevalt kaasa ettevõtete edasisele kasvule.

Euroopa aktsiad jäid USA-le ja teistele turgudele veidi alla. Euroopa Parlamendi valimiste tulemused avaldasid Euroopa turgudel negatiivset mõju, peegeldades äärmuslike poliitiliste positsioonide tugevnemist piirkonna suuremates riikides. Tähelepanu keskmes oli Prantsusmaa, mille president kuulutas välja ennetähtaegsed valimised; samuti olid sealseid ettevõtete aktsiad kõige madalama väärtusega. Kuigi inflatsioonimäär on oluliselt langenud, ei kiirusta Euroopa Keskpank intressimäärade langetamisega (seni on tehtud vaid üks kärbe). Kõrged intressimäärad ei aita majandust stimuleerida ja euroala SKT kasv on endiselt tagasihoidlik. Positiivsest küljest on ostujuhtide indeks (PMI) tõusnud üle 50 punkti taseme, mis ennustab lähiajal jõudsat majanduskasvu.

INVL Europe Equity jaoks oli kvartal edukas: osaku väärtus kasvas kvartali jooksul 1,3% ning on aasta algusest tõusnud 8,9%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Vördlusindeks*

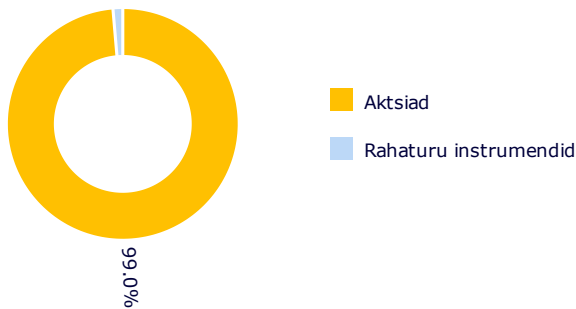
2024 II KVARTAL	1,30 %	1,34 %
Alates aasta algusest	8,88 %	8,61 %
1 aasta	13,99 %	14,83 %
Alates loomisest	30,65 %	31,14 %

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

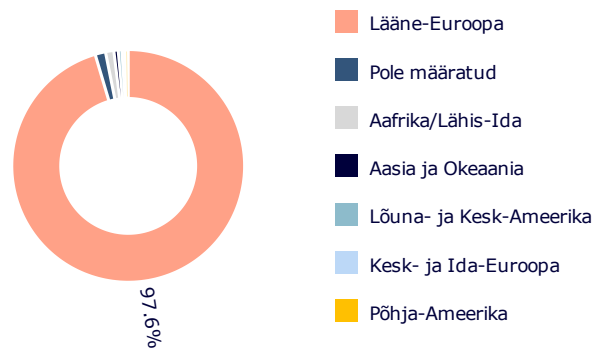
Investeeringisportfelli riskitase:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM 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 30.06.2024:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 88,72%
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 10,36%