



## PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	123,38 EUR
Puhasväärtus (NAV)	3 236 103,28 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	0,70 %

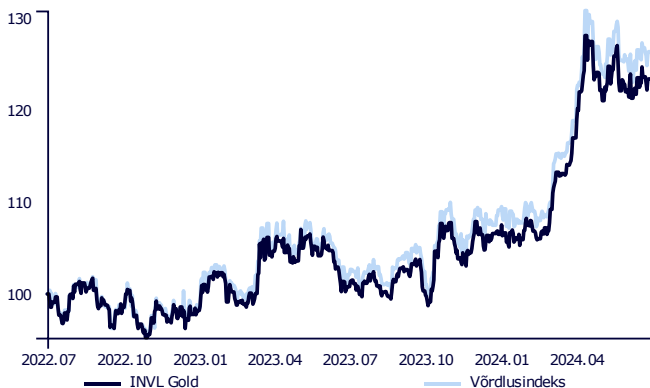
## INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse ühte või enamasse vabalt võõrandatavasse väärtipaberitesse, börsil kaubeldavasse fondidesse või muudesse sarnastesse investeerimisobjektidesse, mis jälgivad kulla hinna liikumist. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringuriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.

## ÜLEVAADE

Kulla hind tõusis rekordkõrgusele, lõpetades aasta teise kvartali üle 2300 dollari juures troiuntsi kohta. Kvartali kasv oli 4,3% USA dollarites ja 5,1% eurodes. Alates aasta algusest on kulla tõus veelgi muljetavaldavam, vastavalt 12,8% ja 16,5%. Kulla hinna tõusu peamisteks põhjusteks on jätkuv geopoliitiline ebastabiilsus, investorite valmisolek riskide vähendamiseks aktsiaturgude kiire kallinemise taustal, mis tähendab, et nad on suunanud osa oma rahalistest vahenditest traditsiooniliselt turvalisematesse varaklassidesse, ja keskpankade ostud.

## OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



## INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

## Investeeringusportfell Võrdlusindeks\*

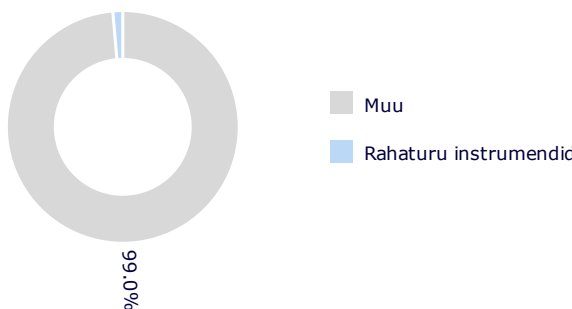
2024 II KVARTAL	5,48 %	6,31 %
Alates aasta algusest	15,86 %	15,76 %
1 aasta	22,40 %	25,38 %
Alates loomisest	23,38 %	26,34 %

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

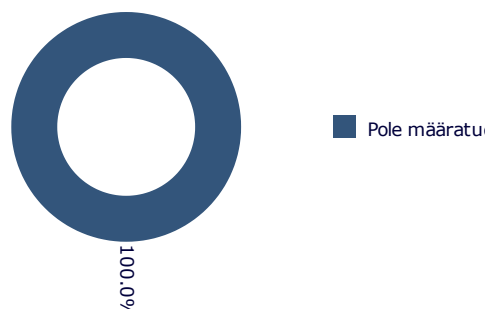
Investeeringusportfelli riskitase:



## VARAKLASSIDE JAOTUS



## GEOGRAAFILINE JAOTUS\*\*



\* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% LBMA Gold Price PM USD (GOLDLNPM 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. Investeeringumine 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 30.06.2024:

- iShares Physical Gold ETC | PPFB GY | 99,04%