



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	112,35 EUR
Puhasväärtus (NAV)	2 225 776,17 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,75 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

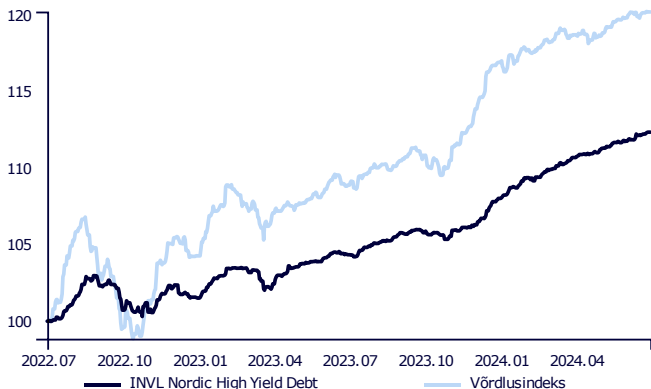
Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärk on saavutada tulu, mis on kõrgem tavalisest fikseeritud tuluga investeeringutega seotud tulust. See saavutatakse fikseeritud tuluga investeeringute või samaväärsete investeeringusubjektide, üldjuhul investeeringufondide, valimisega.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

ÜLEVAADE

Viimastel kuudel on Euroopa Keskpanka ja USA Föderaalreservi intressimäärade langetamise põhimõtted järsult lahknenud. USA inflatsioon on endiselt tunduvalt kõrgem Föderaalreservi sihtinflatsioonist 2-2,5% (viimased andmed näitavad, et inflatsioon oli mais 3,3%). Samuti on töötuse määr madalal tasemel (4%) ja SKT kasv on endiselt stabiilne (umbes 3%), seda isegi kõrgete intressimäärade juures. Nimetatud tegurite tõttu eeldatakse, et Föderaalreserv ei kiirusta intressimäärade järsu langetamisega enne aasta lõppu, samas kui inflatsioon püsib endiselt kõrge. Euroopas on olukord teistsugune: juba juuni alguses alandas Euroopa Keskpank esimest korda viie aasta jooksul intressimäärasid 25 baaspunkti võrra, kuna euroala inflatsioon on stabiliseerunud 2,5% juures. Vaatamata intressimäärade kärpimisele on võlakirjade tulusus mitmes suuremas Euroopa riigis tõusnud (võlakirjade hind on langenud) pärast Euroopa Parlamendi valimisi, kus paremäärmuslikud erakonnad võitsid oodatust rohkem hääli. Samas ei raputanud negatiivne meelestatust sugugi kogu võlakirjaturgu, vaid keskendus peamiselt Prantsusmaale, kus president Emmanuel Macron saatis parlamendi laiali ja kuulutas välja uued parlamendivalimised.

INVL Nordic High Yield oli esimesel poolaastal edukas, kasvades 4% osaku kohta ja ületades tugevalt oma võrdlusindeksi (2,8%).

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

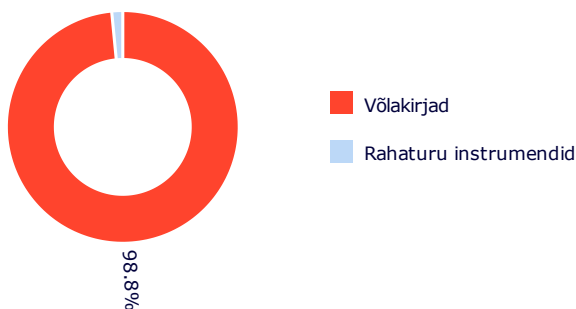
2024 II KVARTAL	1,50 %	1,26 %
Alates aasta algusest	4,01 %	2,82 %
1 aasta	7,68 %	10,45 %
Alates loomisest	12,35 %	20,20 %

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

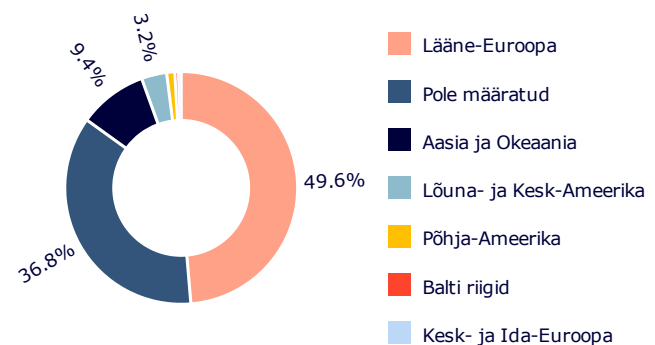
Investeeringisportfelli riskitase:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% 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 30.06.2024:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 31,98%
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 35,70%
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 31,21%