



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	116,75 EUR
Puhasväärtus (NAV)	13 109 450,25 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,75 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

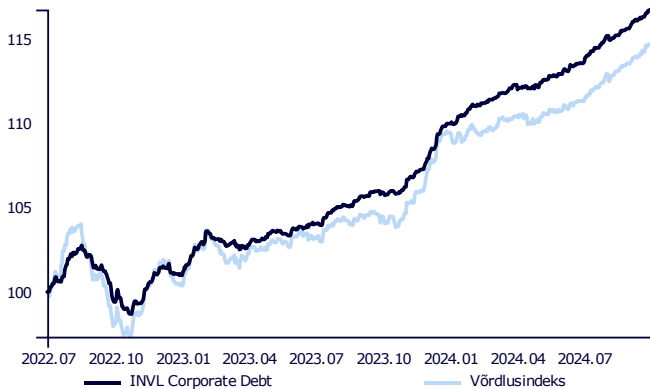
Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärgiks on teenida keskpika tähtajaga fikseeritud tuluga investeerimistoodetele omast tootlust. See saavutatakse varade jaotamisega hajutatud investeeringutesse, kasutades selleks mitmesuguseid investeerimisobjekte, nagu investeerimisfondide, hoiume, rahaturuinstrumente, võlaväärtpabereid ja tuletisinstrumente. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

Nõrgad USA tööturunäitajad (juulis oli töötuse määr 4,3% ehkki turu prognoos oli 4,1%) ja üldine mure majanduse olukorra pärast mõjutasid tugevalt Föderaalreservi retoorikat ja investorite ootusi intressimäärade langetamise tempole. Ka langev inflatsioon (USAs septembris 2,5%) andis täiendavat lootust, et suurte hinnatõusude periood on möödas. Sellest tulenevalt alustas Föderaalreserv septembris intressimäärade kärpetsükli, vähendades intressimäärasid koguni 0,5%. Euroopa Keskpank alandas intressimäärasid ka teist korda standardse 25 baaspunkti võrra.

Investeeringisportfell viis läbi regulaarseid portfelli tasakaalustavaid tehinguid ja avas kvartalis ühe uue positsiooni Tšehhi Moneta Bank 2030 võlakirja esmapakkumisel. Pangal on kõrge A-krediitireiting, tugev kapitaliseerituse määr ja emiteeritud võlakirja tootlus on atraktiivsel tasemel 4,4%. Võlakirjaportfelli kogutootlus on praegu 5,6%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

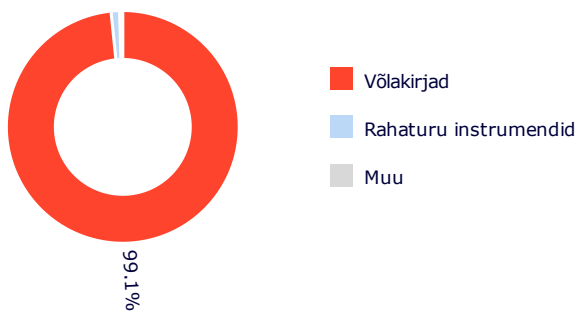
2024 III KVARTAL	2,79 %	3,06 %
Alates aasta algusest	6,16 %	4,81 %
1 aasta	10,24 %	9,78 %
Alates loomisest	16,75 %	14,72 %

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

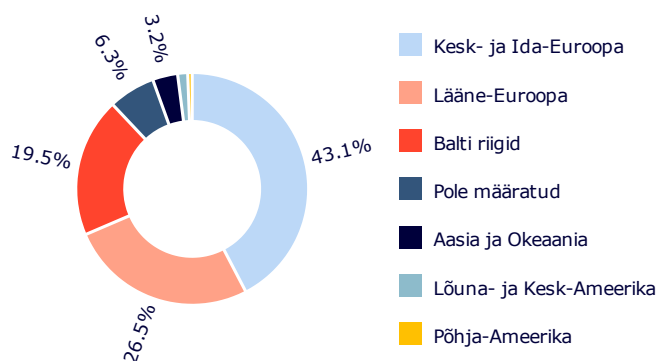
Investeeringisportfelli riskitaseme:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

50,00% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
40,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
10,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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 investeeringute 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 investeeringud

Andmed seisuga 30.09.2024:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 11,35%
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 10,26%
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 5,61%
- LHVGRP 8 3/4 10/03/27 | XS2693753704 | 4,97%
- EPEN 6.651 11/13/28 | XS2716891440 | 4,91%
- NEPSJ 2 01/20/30 | XS2434763483 | 4,90%
- PKNPW 4 3/4 07/13/30 | XS2647371843 | 4,86%
- LIEENE 2 05/21/30 | XS2177349912 | 4,70%
- RCFPP 5 3/4 11/22/31 | FR001400M2G2 | 4,12%
- CESSPO 4.57 07/03/31 | XS2852933329 | 3,96%