



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	133,67 EUR
Puhasväärtus (NAV)	4 108 819,79 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 hoiustesse.

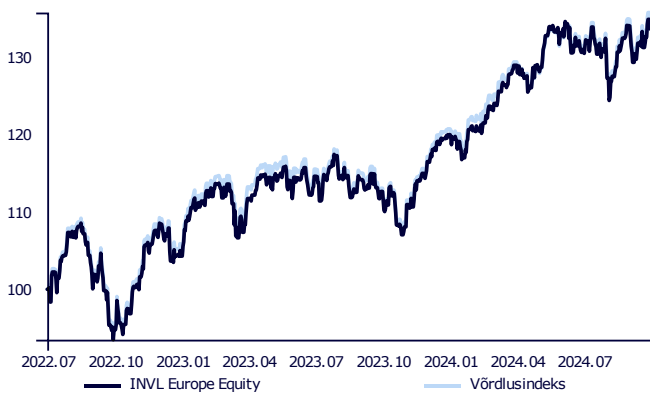
ÜLEVAADE

2024 aasta kolmandat kvartalit iseloomustas aktsiahindade suur volatiilsus, kuid kvartali lõpuks olid maailma suurimad aktsiaindeksid taas rekordtasemel.

Kvartal algas positiivselt, kuid hirmud majanduse aeglustumise ja võimaliku majandussurutise ees viisid juuli teises pooles ja augustis aktsiahindade languseni. Seejärel reageerisid investorid positiivselt baasintressimäärade kärpetsükli, mille algatasid maailma suurimad keskpangad USAs (Föderaalreserv) ja Euroopas (Euroopa Keskpank). Föderaalreserv langetas septembri keskel intressimäärased oodatust rohkem, koguni 0,5 protsendipunkti võrra, samal ajal kui Euroopa Keskpank alustas veidi varem ja langetas baasintressimäära kahe korruga kokku sama summa ehk 0,5 protsendipunkti võrra. Hoolimata aktsiahindade küllaltki suurest volatiilsusest lõpetasid Euroopa aktsiad kolmanda kvartali samasuguse tootlusega nagu üleilmsed aktsiad: nii MSCI World kui Stoxx 600 aktsiaindeksid tõusid eurodes 2,24%.

Septembris tegime taktikalise otsuse investeerida euroala kinnisvara-ETF-i (börsil kaubeldavasse fondi). Eeldame, et euro baasintressimäärade langus toob kaasa selle sektori edasise taastumise ja parema aktsiatootluse.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Vördlusindeks*

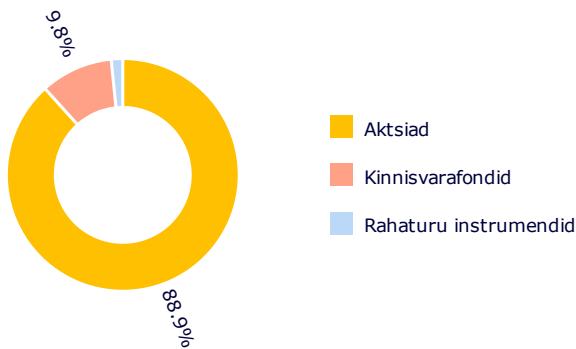
2024 III KVARTAL	1,98 %	2,57 %
Alates aasta algusest	11,39 %	11,40 %
1 aasta	18,65 %	18,96 %
Alates loomisest	33,67 %	34,51 %

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

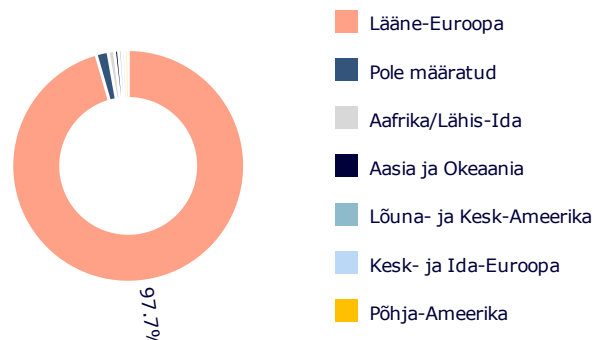
Investeeringisportfelli riskitase:



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 30.09.2024:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 79,01%
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 10,00%
- BNP Paribas Easy FTSE EPRA/NAR | EEA FP | 9,82%