



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	114,12 EUR
Puhasväärtus (NAV)	9 482 986,95 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	0,80 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

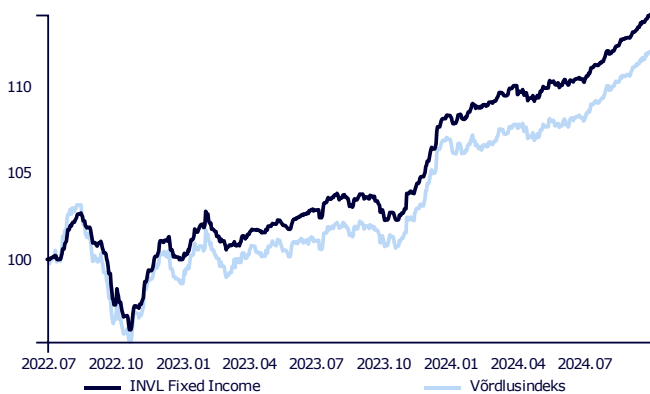
Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärgiks on teenida keskpika tähtajaga fikseeritud tuluga investeeringustoodetele omast tootlust. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeeringusobjekte, milleks on investeeringufondid, hoised, rahaturuinstrumentid, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. 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.

Investeeringusportfellis tehti tavapäraseid portfelli tasakaalustavaid tehinguid. Samuti avas fond, millesse investeeringusportfell investeerib, kvartali jooksul esmaturu pakumiste kaudu positsioone mitmetes uutes emitentides. Esimene oli Türgi kondiitritootja Ulker, kelle võlakirjadel oli atraktiivne tootlus 7,875% (USD). Ettevõtte teised võlakirjaemissioonid on olnud portfellis ka varem, seega on Ulker meile tuttav. Teine uus emitent on Rumeenia energiaettevõtte Romgaz. Ettevõtte enamusosalus kuulub Rumeenia valitsusele, selle võlatase on väga madal; ettevõtte on energiasõltumatus seisukohast strateegiline tähtsus, sellel on investeeringusjärgu reiting ning see emiteeris 5-aastase võlakirja atraktiivse tootlusega 4,77%. Võlakirjaportfelli kogutootlus on praegu 4.5%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringusportfell Võrdlusindeks*

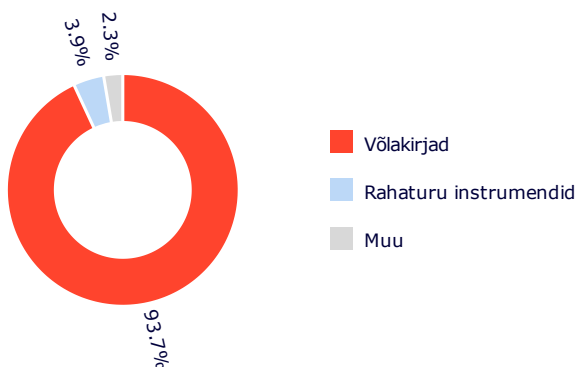
Aeg	Investeeringusportfell	Võrdlusindeks
2024 III KVARTAL	3,52 %	3,55 %
Alates aasta algusest	5,37 %	4,74 %
1 aasta	10,96 %	10,50 %
Alates loomisest	14,12 %	12,00 %

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

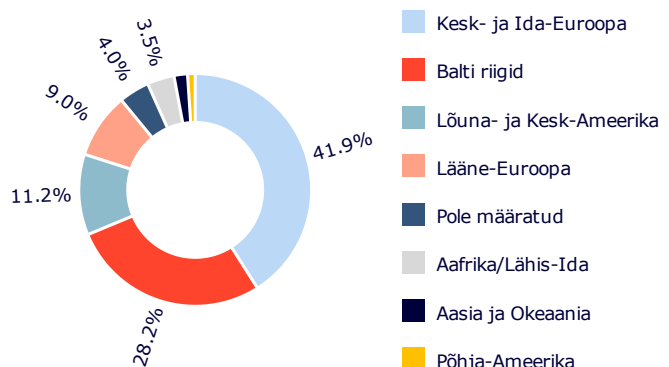
Investeeringusportfelli riskitase:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

24,25% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
24,25% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
19,40% Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index)
19,40% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
9,70% Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index)
3,00% 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 investeringud

Andmed seisuga 30.09.2024:

- INVL Fixed Income II tasandi investeerimisportfell | UL2206300016 | 99,11%

INVL Fixed Income II tasandi investeerimisportfell struktuur:

- BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU1373035663 | 6,97%
- ROMANI 3.624 05/26/30 | XS2178857954 | 4,66%
- MACEDO 1 5/8 03/10/28 | XS2310118893 | 4,55%
- Xtrackers II EUR High Yield Co | XHYA GY | 4,21%
- MEX 2 3/8 02/11/30 | XS2444273168 | 3,41%
- iShares J.P. Morgan USD EM Bon | IS3C GY | 2,98%
- POLAND 3 5/8 01/11/34 | XS2746102479 | 2,36%
- Vanguard EUR Corporate Bond UC | VECA GY | 2,18%
- ROMANI 5 5/8 05/30/37 | XS2829810923 | 1,82%
- PEOPW 4 09/24/30 | XS2906339747 | 1,69%