



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	132,39 EUR
Puhasväärtus (NAV)	6 587 344,48 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,95 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse maailma aktsiaturuga seotud investeerimisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad maailma aktsiaturule, võttes arvesse jätkusuutlikkuse teemasid. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.

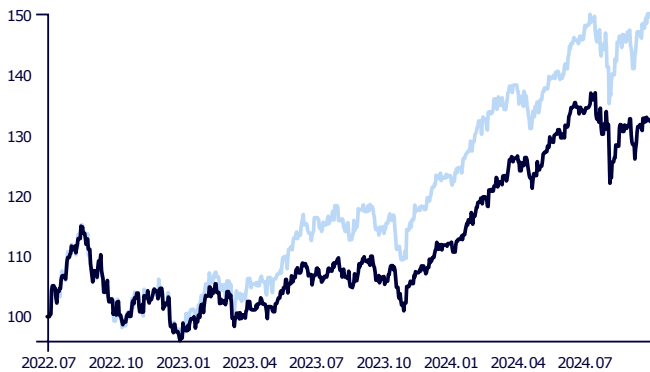
ÜLEVAADE

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 aktsiahindade languseni. Seejärel reageerisid investorid positiivselt baasintressimäärade kärpetsükli, mille algatasid maailma suurimad keskpangad USAs (Föderaalreserv) ja Euroopas (Euroopa Keskpang). Föderaalreserv langetas septembri keskel intressimäärasid oodatust rohkem, koguni 0.5 protsendipunkti võrra, samal ajal kui Euroopa Keskpang alustas veidi varem ja langetas baasintressimäära kahe korraga kokku sama summa ehk 0.5 protsendipunkti võrra. Hiina valitsus teatas septembri lõpus märkimisväärsest uuest turgutuspaketist, mis hõlmab rahalisi meetmeid, kinnisvaraostude toetamist ja investeerimisstiimuleid. See vallandas riigi aktsiaturul tõelise plahvatuse, kuna alates 30. septembrist hüppas CSI 300 indeks nädalas üle 20%. Hiina aktsiate kallinemine kergitas ka MSCI Emerging Markets indeksit, mis tõusis esimese kolme kuu jooksul 4,5% võrra, edestades arenenud riikide MSCI World indeksit, mis tõusis 2,2% võrra. Oluline on märkida, et kasv oleks võinud olla isegi suurem, kuid seda leevendas euro 4% kallinemine USA dollari suhtes.

Septembris tasakaalustasime oma investeeringisportfelli, asendades eelmise aktiivselt hallatud investeeringifondi JP Morgan Carbon Transition Global Equity börsil kaubeldava fondiga (ETF). Usume, et selle fondi indekse jälgimine ja madalamad haldustasud toovad tulevikus suuremat tulu.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

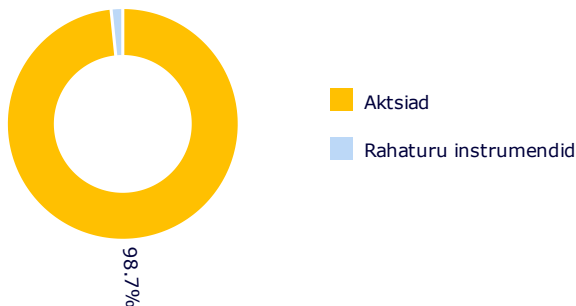
2024 III KVARTAL	-1,01 %	2,56 %
Alates aasta algusest	18,07 %	21,31 %
1 aasta	24,26 %	30,80 %
Alates loomisest	32,39 %	49,70 %

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

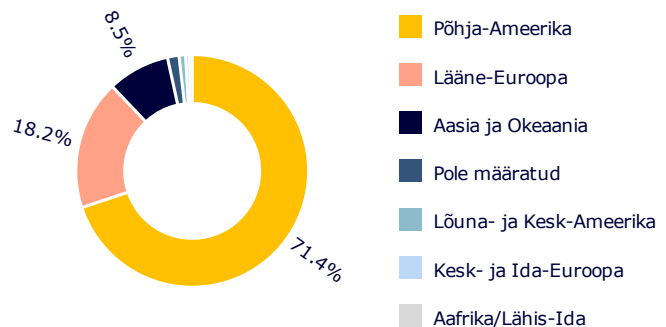
Investeeringisportfelli riskitasu:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% MSCI World Climate Change Net Total Return USD Index (MXWOCLNU 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. 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:

- JPMorgan Carbon Transition Glo | JPCT GY | 98,81%