



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	133,63 EUR
Puhasväärtus (NAV)	3 451 935,34 EUR	Aastane investeeringusportfelli tasu	0,70 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse ühte või enamasse vabalt võõrandatavasse väärtipaberitesse, börsil kaubeldavasse fondidesse või muudesse sarnastesse investeerimisobjektidesse, mis jälgivad kulla hinna liikumist. 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 aktsiahindade languseni. Investorite reaktsioon USA Föderaalreservi baasintressimäära langetamisele oli positiivne - septembri keskel kärpis keskpang intressimäära koguni 0,5 protsendipunkti. Kuna aktsiaturgude volatiilsus kasvas, geopoliitilised riskid suurenesid ja intressimäärad hakkasid langema, tõusis kulla hind. Sellele aitas kaasa ka nõudlus globaalse lõuna riikide seas, mis suurendasid oma riiklike reservfondide kullaoste, et vähendada reserve USA dollari ja euro osakaalu.

Investeeringusportfelli osaku hind tõusis kvartalis koguni 8,30%, jõudes uute rekordkõrgusteni ja edestades oluliselt arenenud turgude indeksit, mis tõusis 2,24% võrra.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringusportfell Võrdlusindeks*

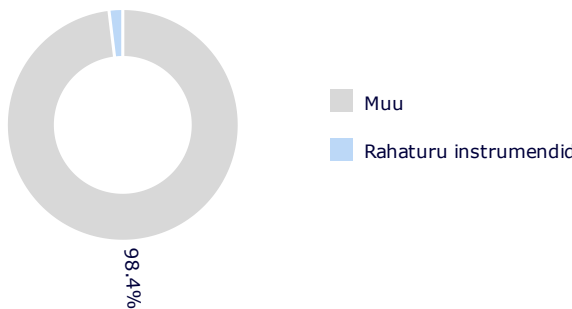
2024 III KVARTAL	8,49 %	7,88 %
Alates aasta algusest	25,48 %	24,89 %
1 aasta	33,18 %	33,04 %
Alates loomisest	33,63 %	36,30 %

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

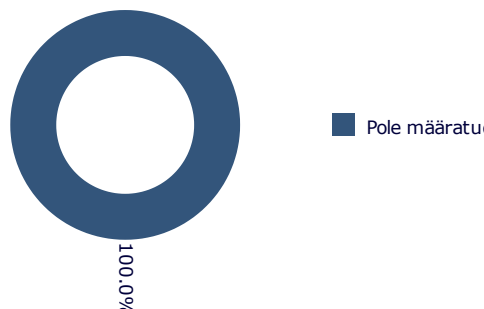
Investeeringusportfelli riskitas:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**



* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% LBMA Gold Price PM USD (GOLDLNPM 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. Investeeringumine 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:

- iShares Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 98,50%