



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	114,41 EUR
Puhasväärtus (NAV)	2 258 424,29 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,75 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

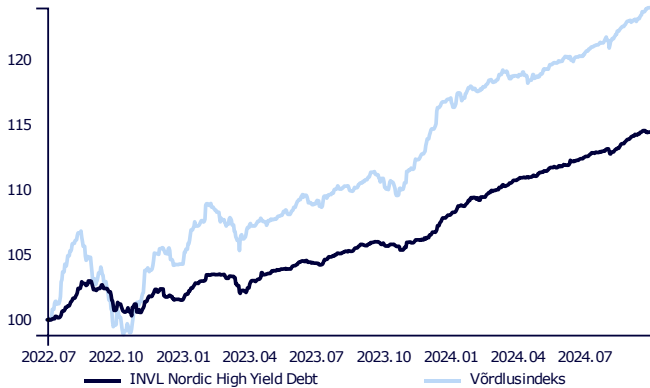
Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärk on saavutada tulu, mis on kõrgem tavalisest fikseeritud tuluga investeeringutega seotud tulust. See saavutatakse fikseeritud tuluga investeeringute või samaväärsete investeeringusubjektide, üldjuhul investeeringufondide, valimisega. Enamus varadest investeeritakse Põhjamaade regiooni (Soome, Rootsi, Taani, Norra,) ettevõtete võlakirjadesse, mille krediitireiting on alla investeeringusjärgu. 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 Föderaalreservi septembris intressimäärade kärpetsükli, vähendades intressimäärasid koguni 0,5%. Euroopa Keskpank alandas intressimäärasid ka teist korda standardse 25 baaspunkti võrra. Keskpankade tegevus on oluline ka Skandinaavia võlakirjade hindade seisukohast, kuna mõjutab turuosaliste üldist meeleolu. Samuti laenavad Põhjamaade ettevõtted mitte ainult kohalikes valuutades, vaid sageli ka eurodes või dollarites, mis tähendab, et Föderaalreservi või EKP kehtestatud madalamad intressimäärad tähendavad piirkonna emitentidele madalamaid laenukuluseid.

Skandinaavia võlakirjaturu spetsiifilisus - seal domineerivad ujuva intressimääraga kupongivõlakirjad, mille hinnad on intressimäärade muutuste suhtes oluliselt vähem tundlikud, on aasta kolmandas kvartalis viinud olukorrani, kus võrdlusaluse sooritus kipub jääma nõrgemaks. Aasta algusest on investeeringusjärgu võlakirjade maksustamisjärgne tootlus 5,9%.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

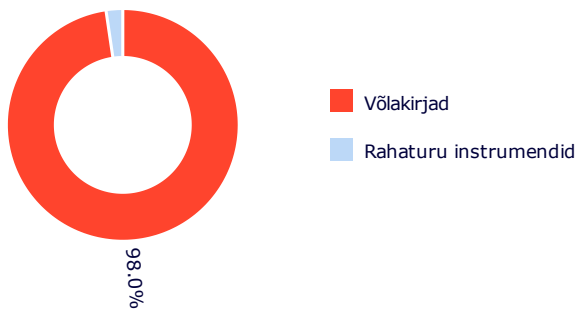
	Investeeringisportfell	Võrdlusindeks*
2024 III KVARTAL	1,76 %	3,11 %
Alates aasta algusest	5,91 %	6,01 %
1 aasta	8,16 %	11,82 %
Alates loomisest	14,41 %	23,94 %

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

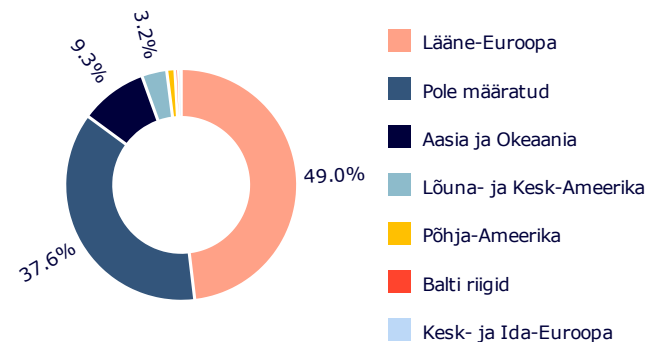
Investeeringisportfelli riskitas:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU 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:

- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 35,64%
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 31,33%
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 31,13%