



## PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	128,00 EUR
Puhasväärtus (NAV)	1 787 954,47 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,45 %

## INVESTEERIMISSTRATEEGIA

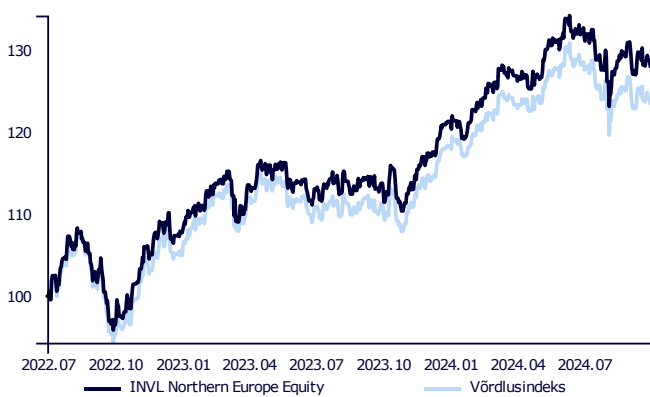
Varad investeeritakse Põhjamaade (Soome, Rootsi, Taani, Norra) ja Baltikumi (Eesti, Läti, Leedu) aktsiatesse ja aktsiatega seotud väärtipaberitesse. Investeeringisega püütakse maksimeerida kapitalitulu ja sellega võib kaasneda kõrge volatiilsuse risk. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Hetkel on osa varadest investeeritud INVL Baltic Fundi. 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 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 intressimäärasid 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% Skandinaavia aktsiaindeks liikus vastupidises suunas, langes 4,4% võrra. Piirkonna investorite negatiivne suhtumine tulenes peamiselt lõputuna näiva majanduslanguse mõjust. Samal ajal langes osakuhind ka INVL Baltic Fundis, millesse investeerib ka see investeeringisportfell, ehkki palju aeglasemas tempos ehk 1,70%, mis mõjus portfelli osakuhinnale stabiliseerivalt.

## OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



## INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

## Investeeringisportfell Vördlusindeks\*

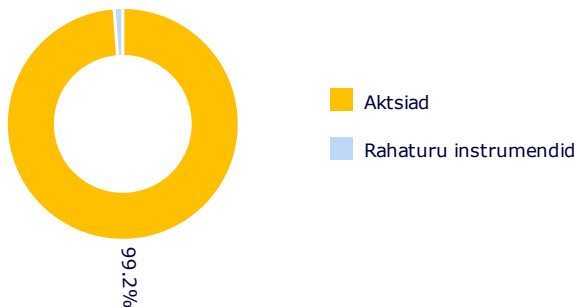
2024 III KVARTAL	-3,55 %	-3,77 %
Alates aasta algusest	5,52 %	4,41 %
1 aasta	12,51 %	10,89 %
Alates loomisest	28,00 %	23,51 %

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

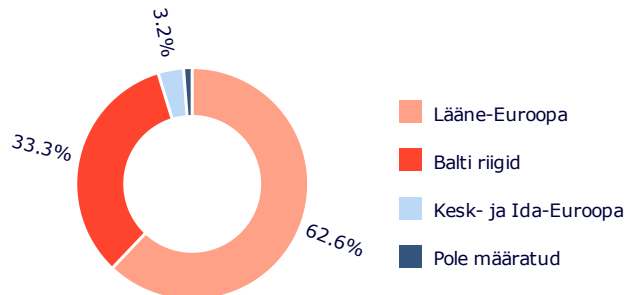
Investeeringisportfelli riskitasu:



## VARAKLASSIDE JAOTUS



## GEOGRAAFILINE JAOTUS\*\*





\* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)  
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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](http://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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDNO GY | 59,03%
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 40,15%