



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	143,17 EUR
Puhasväärtus (NAV)	13 049 506,07 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,75 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

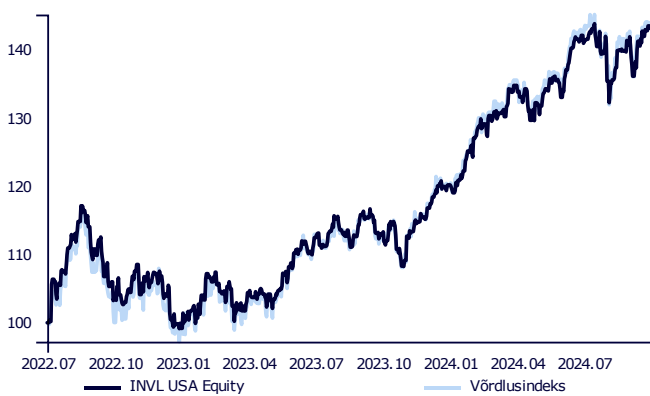
Varad investeeritakse USA aktsiaturuga seotud investeerimisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad USA aktsiaturule. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste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

ÜLEVAADE

2024. aasta 3. kvartalil iseloomustas aktsiahindade suur volatiilsus, kuid kvartali lõpuks jõudsid peamised USA indeksid uute rekordtasemeteni.

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 keskpank intressimäära koguni 0,5 protsendipunkti. Oluline on märkida, et eurodes mõõdetuna tõusis USA aktsiate S&P 500 indeks kvartaliga vaid 1,8%, kuna suure osa tõusust neelas alla USA dollari nõrgenemine euro suhtes. Varem Magnificent 7 ettevõtetele koondunud turu tõus on viimasel ajal laienenud ka ülejäänud turule. Väikeettevõtete aktsiad on märkimisväärselt kallinenud. Üksikute sektorite lõikes on märkimisväärselt tõusnud kinnisvaraettevõtted, mis on intressimäärade suhtes eriti tundlikud. Kolmas kvartal oli investeeringisportfelliga edukas, kuna osakuhinnad lähenesid rekordnäitajatele.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

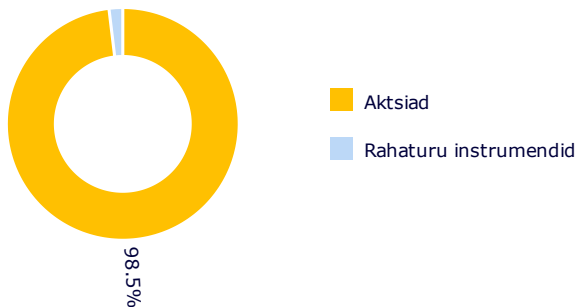
2024 III KVARTAL	1,57 %	1,18 %
Alates aasta algusest	19,10 %	19,74 %
1 aasta	26,64 %	28,35 %
Alates loomisest	43,17 %	43,98 %

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

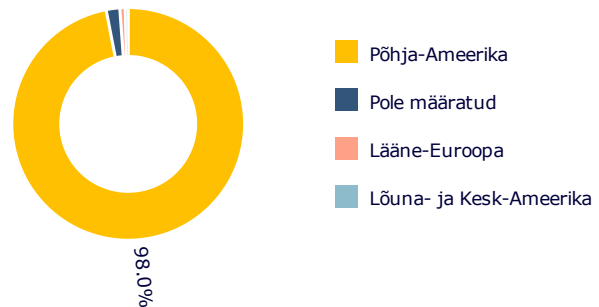
Investeeringisriskitase:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% MSCI USA Net Total Return USD Index (NDDUUS 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:

- Invesco MSCI USA UCITS ETF | SMSUSA GY | 88,62%
- Xtrackers S&P 500 Equal Weight | XZEW GY | 9,90%