



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	114,35 EUR
Puhasväärtus (NAV)	6 590 498,93 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,95 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

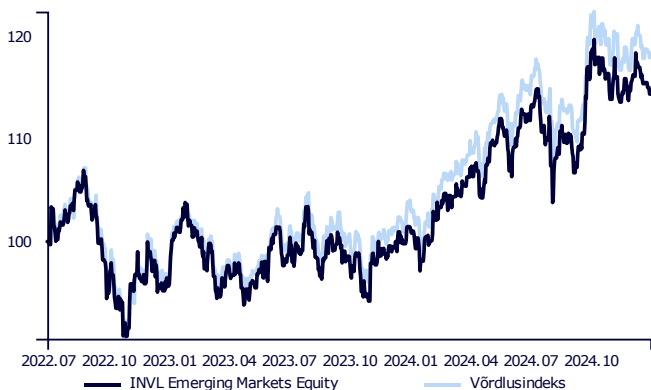
Varad investeeritakse arenevate riikide aktsiaturuga seotud investeeringisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad arenevate riikide aktsiaturule. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski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

ÜLEVAADE

2024. aasta viimane kvartal oli aktsiaturgude jaoks volatiilne. USA aktsiad olid indeksi tootluse osas jätkuvalt selgelt esikohal, mida võimendas Trumpi valimine presidendiks, kuid aasta lõpus optimism mõnevõrra siiski rauges. Meeleolu arenevatel turgudel ei olnud aga nii optimistlik. Arenenud riikide aktsiad kerkisid eurodes kvartalis 7,6%, samas kui arenguriikide aktsiad langesid 0,9% võrra. Riigi aktsiaindeks langes eurodes 0,5%, hoolimata suurima areneva turu Hiina valitsuse suurtest jõupingutustest majanduse elavdamiseks ja sisetarbimise toetamiseks. Eelmise aasta viimases kvartalis tabas tagasilööki India aktsiad, mis olid seni järsult tõusnud - need langesid 4,5%. Kõige kehvemini käis käsi Lõuna-Korea aktsiatel, mis langesid aasta lõpus eskaleerunud poliitilise olukorra tõttu koguni 11,4%.

Investorite ja analüütikute aruteludes ja plaanides olid viimases kvartalis valdavaks samad teemad kui terve ülejäänud aasta. Kõige olulisemad neist olid ehk inflatsioon ja intressimäärad. USA inflatsiooni tõus on dollarit tugevdanud ja paljude arengumaade valuutad on vastavalt nõrgenenud. Teine päevakajaline teema on majanduse olukord. Investorid loodavad, et 2025. aastal jõuavad Hiina valitsuse stimuleerivad meetmed lõpuks eesmärgini ja riigi majandus hakkab soovitud tempos kasvama. Indiale peaks samas kasuks tulema Trumpi üsna vaenulik poliitika Hiina suunas. Investorite jaoks on olulised ka sõjad ja konfliktid Iisraelis, Liibanonis ja Süürias ning Venemaa agressioon Ukraina vastu. Meie Kesk-Euroopa piirkonna jaoks on kõige olulisem olukord Ukrainas. Turuosalised leiavad, et Trumpi võiduga on relvarahu tõenäosus suurenenud. Kui tööpoolest jõutakse jätkusuutliku relvarahuni, oleks see märkimisväärselt kasulik piirkonna, sealhulgas Balti riikide aktsiatele. Vähenenud geopoliitilised riskid julgustaksid välisinvestoreid naasma ja ettevõtetel oleks oodata Ukraina ülesehitamisega seotud uusi suuri tellimusi.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

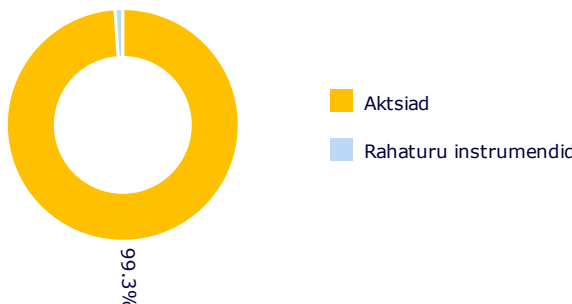
2024 IV KVARTAL	-1,72 %	-0,73 %
Alates aasta algusest	12,71 %	13,91 %
1 aasta	12,71 %	13,91 %
Alates loomisest	14,35 %	18,29 %

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

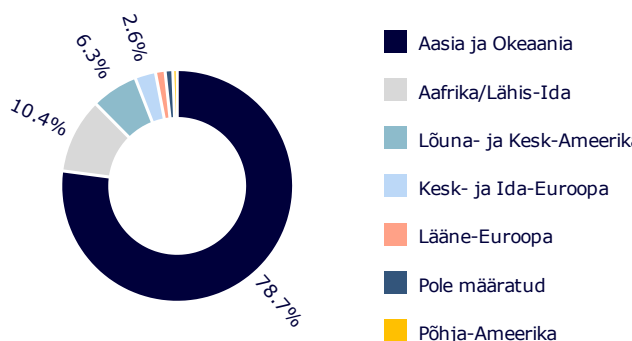
Investeeringisriski:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% MSCI Emerging Markets IMI Net TR Index (MIMUEMRN 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 31.12.2024:

- iShares Core MSCI EM IMI UCITS | IE00BKM4GZ66 | 99,20%