



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringusportfelli osaku väärtus	141,48 EUR
Puhasväärtus (NAV)	3 734 542,84 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 viimane kvartal oli aktsiaturgude jaoks volatiilne. USA aktsiad olid indeksi tootluse poolest jätkuvalt selgelt esikohal, mida võimendas Trumpi valimine presidendiks, kuid aasta lõpus optimism mõnevõrra siiski hääbus. Ülejäänud maailmas ei olnud aktsiaturud nii optimistlikud.

Sõjad ja konfliktid Iisraelis, Liibanonis ja Süürias, Venemaa agressioon Ukraina vastu ja Hiina eskaleeruv retoorika Taiwani suhtes on sundinud investoreid suunama osa investeeringutest turvalistesse varadesse - kuld on alati olnud üks populaarsemaid. Seetõttu ei ole üllatav, et kulla hind on eelmisel aastal eriti kiiresti tõusnud. USA dollarites kallines kuld eelmisel aastal 27% ja eurodes (mis on USA dollari suhtes odavnenud) tõusis kulla hind koguni 36%. USA presidendivalimiste eel oli ebakindlus turgudel eriti suur ja sellest tulenevalt jõudis kulla hind kõigi aegade kõrgeimale tasemele ehk 2 790 USA dollarit troyunsi kohta. Hiljem kulla hind siiski veidi alanenud ja aasta lõppedes 2 624 USA dollariga troyunsi kohta. USA dollari kallinemine euro suhtes kompenseeris selle languse ning kulla hind eurodes 2024. aasta lõpus oli lähedal oktoobris püstitatud rekordtasemele.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringusportfell Võrdlusindeks*

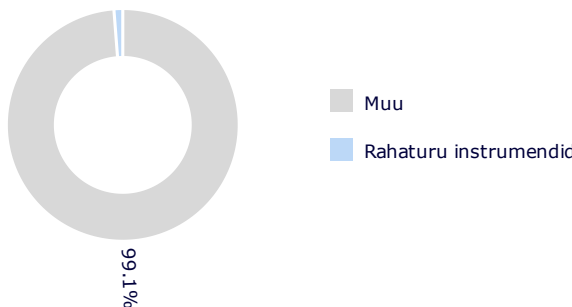
2024 IV KVARTAL	3,90 %	6,91 %
Alates aasta algusest	32,86 %	33,52 %
1 aasta	32,86 %	33,52 %
Alates loomisest	41,48 %	45,72 %

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

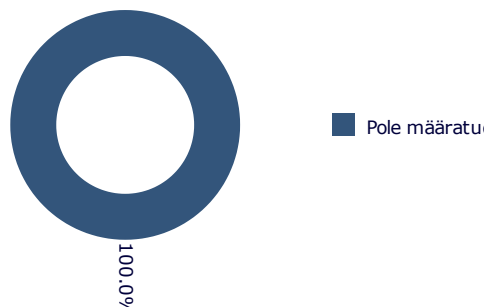
Investeeringusportfelli riskitaseme:



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 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 Physical Gold ETC | IE00B4ND3602 | 99,20%