



PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	116,03 EUR
Puhasväärtus (NAV)	2 194 100,67 EUR	Aastane investeeringisportfelli tasu	0,75 %

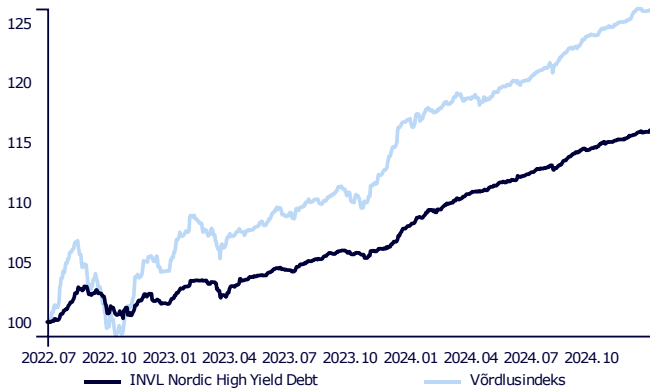
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärk on saavutada tulu, mis on kõrgem tavalisest fikseeritud tuluga investeeringisportfelli osakuga seotud tulust. See saavutatakse fikseeritud tuluga investeeringute või samaväärsete investeeringisportfelli osakuga, üldjuhul investeeringisfondide, valimisega. Enamus varadest investeeritakse Põhjamaade regiooni (Soome, Rootsi, Taani, Norra,) ettevõtete võlakirjadesse, mille krediidireiting on alla investeeringisjärgu. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

Maa maailma kaks peamist keskpanga, USA Föderaalreserv ja Euroopa Keskpang, pikendasid 2024. aasta viimases kvartalis intressimäärade langetamise tsükli ja langetasid intressimäärasid kaks korda. Pärast Trumpi võitu muutusid aga oluliselt ootused seoses võimalike muutustega USA majanduspoliitikas, nagu kõrgemad tariifid, madalamad ettevõtete maksud ja suurem eelarvepuudujääk. Väljapaadete muutus tekitab inflatsioonihirmu, tõstes USA pikaajaliste riigivõlakirjade tootlust umbes 0,75 protsendipunkti võrra. Euroopas ei ole võlakirjade tootlused eriti muutunud, kuna euroala inflatsioon on juba mõnda aega olnud lähedal Euroopa Keskpanga 2% eesmärgile. Kesk- ja Ida-Euroopas tõstsid krediidiaagentuurid positiivsete majandusväljapaadete tõttu mitme riigi - Horvaatia, Serbia, Moldova, Montenegro ja Albaania - krediidireitinguid.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



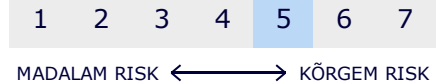
INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

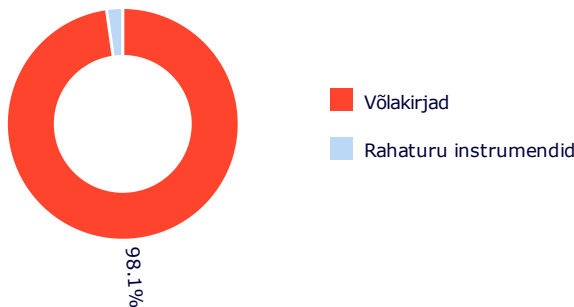
2024 IV KVARTAL	1,36 %	1,73 %
Alates aasta algusest	7,42 %	7,85 %
1 aasta	7,42 %	7,85 %
Alates loomisest	16,03 %	26,09 %

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

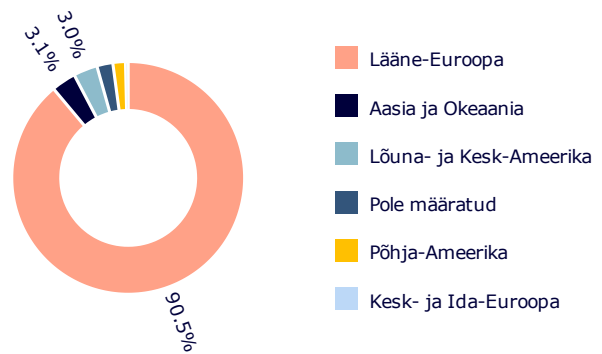
Investeeringisportfelli riskitasu:



VARAKLASSIDE JAOTUS



GEOGRAAFILINE JAOTUS**





* Alates 30.11.2023 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

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 31.12.2024:

- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 32,78%
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 32,71%
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 32,59%