



PÕHIANDMED

| | | | |
|--------------------|------------------|---------------------------------------|------------|
| Alguskuupäev | 01.07.2022 | Investeeringisportfelli osaku väärtus | 122,21 EUR |
| Puhasväärtus (NAV) | 1 635 444,93 EUR | Aastane investeeringisportfelli tasu | 0,45 % |

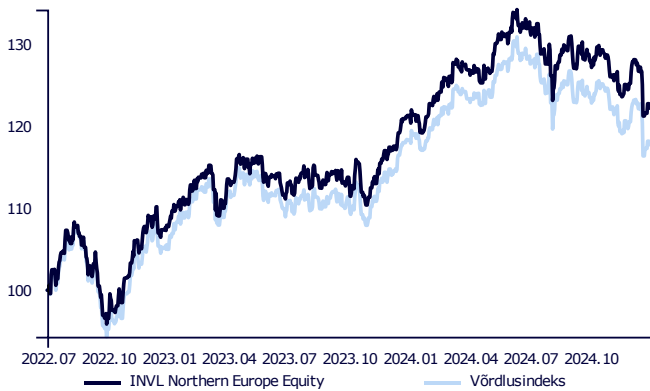
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

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-kuulisesse 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. Kvartali jooksul odavnes euro USA dollari suhtes koguni 7%, samas kui Põhjamaade omavaluutat nõrgenesid euro suhtes umbes 1%. Euroopa peamine aktsiaindeks Stoxx 600 langes 3,0%, samas kui Põhjamaade aktsiaindeks langes eurodes 9,7%. Kõige suurem hinnalangus tabas väikeettevõtete aktsiad, samas kui kõige likviidsemate usaldusväärsete ettevõtete aktsiate langus oli suhteliselt väike. Põhjamaade seas paistis silma Oslo börsiindeks, mis kasvas eurodes 0,9%. Balti börsil oli palju parem kvartal. OMX Baltic Benchmark Capped Index tõusis 3,2% ja INVL Baltic Fund, kuhu investeeritakse 40% investeeringisportfelli varadest, kallines veelgi enam, 3,6% võrra, jõudes 2024. aasta lõpuks uuele kõigi aegade kõrgeimale tasemele. Põhjamaade aktsiaturu kehvad tulemused võrreldes Lääne-Euroopaga tervikuna olid suuresti tingitud oodatust aeglasemast majanduskasvust. Prognooside kohaselt peaks piirkonna suurima riigi Rootsi SKT kasvama 2024. aastal 0,5%, samas kui Soome SKT langes 0,6%. Tõenäoliselt on parimaid tulemusi saavutanud Taani, kelle majandusele ennustatakse 2024. aastal 2,4% kasvu. Norra ei jää palju maha, sealne SKT kasvas 1,6%. Hea uudis on see, et 2025. aastal peaks majanduskasv kiireneema. Näiteks Rootsis peaks SKT 2025. aastal kasvama 2,4%, samas kui Soomes peaks SKT samuti kerkima, jõudes 1,5% -ni. Majanduse taastumine peaks tugevdama tarbijate ja investorite optimismi, mis omakorda kandub üle aktsiaturule ja avaldab sellele positiivset mõju. Veel üks piirkonna jaoks oluline tegur, millel on seni olnud negatiivne mõju, on Venemaa jätkuv agressioon Ukraina vastu. Turuosalised usuvad, et Trumpi võiduga on relvarahu tõenäosus suurenenud. Kui tööpoolest jõutakse jätkusuutliku relvarahuni, oleks see piirkonna aktsiate jaoks oluline positiivne tegur, eriti Balti riikides ja Soomes. Geopoliitilise riski vähenemine julgustaks välisinvestoreid oma investeeringuid suurendama ja ettevõtetele oleks oodata uusi suuri Ukraina ülesehitamisega seotud tellimusi.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

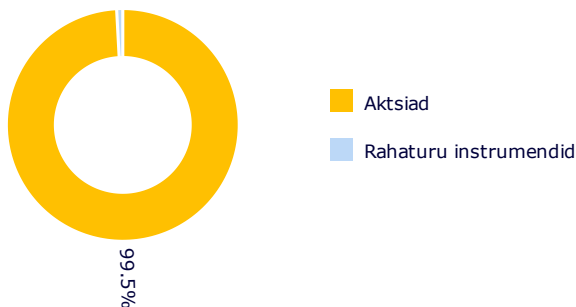
| | | |
|-----------------------|---------|---------|
| 2024 IV KVARTAL | -4,42 % | -4,63 % |
| Alates aasta algusest | 0,74 % | -0,43 % |
| 1 aasta | 0,74 % | -0,43 % |
| Alates loomisest | 22,21 % | 17,79 % |

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

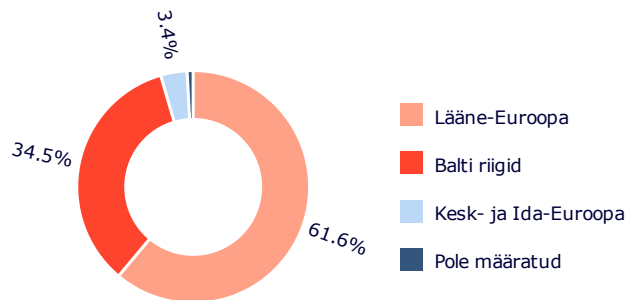
Investeeringisportfelli riskitasu:



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.

Kui osa kindlustusandja investeerimisportfelli varadest investeeritakse SB Asset Management UAB hallatavatesse investeerimisfondidesse, ei võeta selle osa eest läbipaistvuse ja huvide konflikti juhtimise eesmärgil investeerimisportfelli tasu. SB Asset Management UAB ja kindlustusandja on Šiaulių bankas AB tütarettevõtted.

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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | IE00B9MRHC27 | 57,52%
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 41,39%