



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2016 09 01	Investicinės krypties vieneto vertė	19,84 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	661 834,81 EUR		

INVESTAVIMO STRATEGIJA

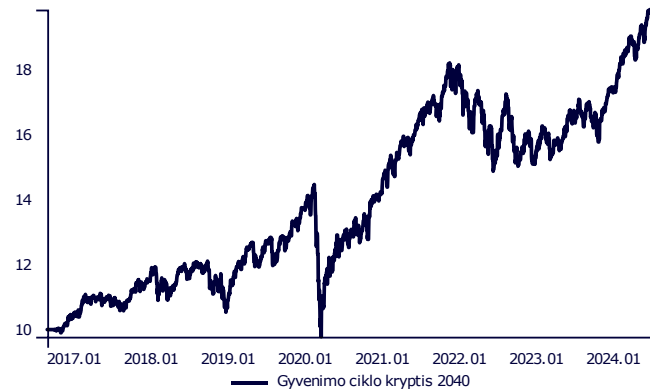
Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2035 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2040 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių akcijas ir obligacijas, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Iki 2025 m. didžioji dalis lėšų (80-100 %) investuojama į akcijas bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2026 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų dalis – didinama. Nuo 2035 m. investicijos į obligacijas ir indėlius dalis sudarys 100 % krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 % lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2035 m., esant nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, iki 10 % lėšų gali būti investuojama į akcijas ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų 6 mėn. galimi iki 10 % nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

KOMENTARAS

II-asis 2024 metų ketvirtis, kaip ir visas pusmetis, pasižymėjo ženkliai akcijų kainų augimu. Teigiamą sentimentą paskatino dideli investuotojų lūkesčiai, kad dirbtinio intelekto panaudojimas stipriai prisidės prie įmonių augimo ateityje. Populiarus JAV akcijų indeksas „S&P 500“ per ketvirtį pabrango apie 5 % skaičiuojant eurais, tačiau beveik visą kilimą lėmė tik 7-ių didžiųjų technologijų įmonių, angliškai vadinamų „Magnificent 7“, akcijų brangimas. Šių įmonių akcijų bendra vertė per ketvirtį paauogo apie 15 %, kai likusių 493-ių įmonių – praktiškai nekito. Spartus keleto bendrovių akcijų brangimas lėmė didelę JAV akcijų rinkos koncentraciją. Pavyzdžiui, didžiausios penkios indekso „S&P 500“ akcijos šiuo metu sudaro daugiau nei 1/4 visos indekso kapitalizacijos (akcijų vertės).

Paskutiniiais mėnesiais ženkliai išsiskyrė Europos Centrinio Banko (toliau – ECB) ir JAV federalinės rezervų sistemos (angl. Federal Reserve System, toliau – FED) politika dėl palūkanų normų mažinimo. Infliacija JAV yra vis dar gerokai aukštesnė (paskutiniiais duomenimis, gegužę infliacija siekė 3,3 %) nei FED tikslas, kuris yra tarp 2 % ir 2,5 %. Taip pat, nedarbingumo lygis yra žemame lygyje (4 %), o BVP augimas vis dar išlieka stabilus (apie 3 %) net ir aukštų palūkanų normų aplinkoje. Dėl šių veiksnių, manoma, jog FED neskubės smarkiai mažinti palūkanų normų iki metų galo, kol infliacijos lygis vis dar yra aukštas. Europoje situacija kitokia – jau birželio pradžioje ECB pirmą kartą po penkerių metų pertraukos sumažino palūkanų normas 25 baziniais punktais, kadangi euro zonos infliacija stabilizavosi ir siekia 2,5 %.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

Investicinė kryptis

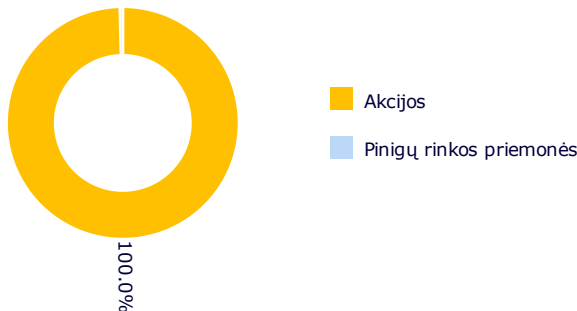
2024 M. II KETVIRTIS	4,30 %
Nuo metų pradžios	13,62 %
1 metai	19,40 %
3 metai	20,20 %
5 metai	59,69 %
Nuo įkūrimo	98,41 %

Atkreipiame dėmesį, kad Investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

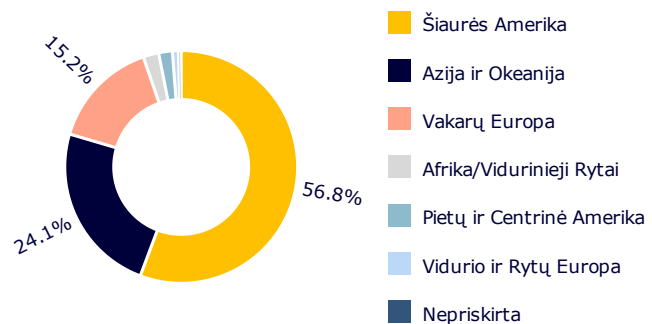
Investicinės krypties rizikos lygis:



PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS*



* Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

Dokumente pateikiama informacija apie Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – Bendrovė) investicinės krypties, siūlomos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį, praeities rezultatus. Investavimas yra susijęs su rizika, investicijų vertė gali ir mažėti, ir didėti. Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir ateityje.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami www.sb.lt tinklapyje.

Ši informacija negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, nurodymas ar kvietimas investuoti į konkrečias investavimo kryptis ir negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas ar dalis. Nors ši informacija parengta remiantis šaltiniais, kurie laikomi patikimais, Bendrovė neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

Didžiausios pozicijos

Duomenys 2024-06-30 datai:

- iShares MSCI World ESG Enhance | EDMW GY | 79,66 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | EDM2 GY | 20,33 %