



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2001 11 13	Investicinės krypties vieneto vertė	6,30 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	10 700 022,28 EUR		

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Investicinės krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, išnaudojant įvairių geografinių regionų tiek nuosavybės vertybinių popierių, tiek skolos vertybinių popierių rinkų galimybes ir prisiimant vidutinę riziką. Lėšos investuojamos įvairių šalių akcijų ir obligacijų rinkose. Investicijos tarp akcijų ir obligacijų rinkų paskirstomos daugmaž vienodomis dalimis ir plačiai diversifikuojamos geografiškai. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios politikos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose.

KOMENTARAS

III-asis 2024 metų ketvirtis pasižymėjo dideliu akcijų kainų svyravimu, tačiau jo pabaigoje pagrindinių pasaulio akcijų indeksų reikšmės ir vėl priartėjo prie rekordinių aukštumų.

Ketvirtis prasidėjo teigiamomis tendencijomis, tačiau baimės dėl ekonomikos sulėtėjimo ir galimos recesijos lėmė akcijų kainų kritimą antroje liepos pusėje. Vėliau investuotojai teigiamai sureagavo į JAV Federalinio rezervų (FED) ir Europos centrinio banko (ECB) pradėtą bazinių palūkanų normos mažinimo ciklą. Kinijos vyriausybė rugsėjo pabaigoje pranešė apie naują reikšmingą skatinimo priemonių paketą, įskaitant monetarines priemones, paramą perkant nekilnojamąjį turtą bei lengvatas investuojant. Tai iššaukė tikrą sprogimą šalies akcijų rinkoje – per savaitę nuo rugsėjo 30 d. šalies akcijų indeksas „CSI 300“ paėjo daugiau negu 20 proc., o iš viso per III-ąjį ketvirtį skaičiuojant eurais – 17,3 proc. Brangusios Kinijos akcijos aukštyn nutempė ir viso Besivystančių šalių segmento akcijų indeksą, atitinkamai „MSCI Emerging Markets“ reikšmė per 3 mėnesius paauogo 4,5 proc. ir augimo tempu aplenkė išsivysčiusių šalių indeksą „MSCI World“, kuris padidėjo 2,2 proc. Svarbu paminėti, kad augimo mastas galėjo būti dar didesnis, tačiau jį sumažino JAV dolerio atžvilgiu 4 proc. pakilęs euro kursas.

Silpni JAV darbo rinkos rodmenys (liepos mėnesį nedarbo lygis siekė 4,3 proc. kuomet rinka tikėjosi 4,1 proc.) bei bendras nerimas dėl ekonomikos būklės stipriai paveikė JAV Federalinio rezervų (FED) retoriką ir investuotojų lūkesčius dėl palūkanų normų mažinimo tempo. Taip pat, krentanti infliacija (rugsėjo mėnesio duomenimis JAV infliacija siekė 2,5 proc.) suteikė papildomų vilčių, jog stiprus kainų kilimo laikotarpis baigėsi. Dėl šių veiksnių, FED rugsėjo mėnesį pradėjo palūkanų normų mažinimo ciklą, sumažindamas palūkanas net 0,5 proc. Taip pat Europos centrinis bankas (ECB) įvykdė antrą palūkanų normų mažinimą standartiniais 25 baziniais punktais. Šių centrinių bankų veiksmai yra svarbūs ir besivystančių šalių obligacijų kainoms, nes veikia bendrą rinkos dalyvių sentimentą. Taip pat, besivystančios šalių vyriausybės bei įmonės skolinasi ne tik vietos valiuta, tačiau dažnu atveju ir eurais ar doleriais, dėl to žemesnės FED ar ECB nustatytos palūkanų normos reiškia žemesnius skolinimosi kaštus šio regiono emitentams.

Pastarieji trys mėnesiai buvo sėkmingi investicinei kryptiai – jos vieneto kaina pasiekė naują rekordą.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



— Mišri pasaulio obligacijų - akcijų kryptis

INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

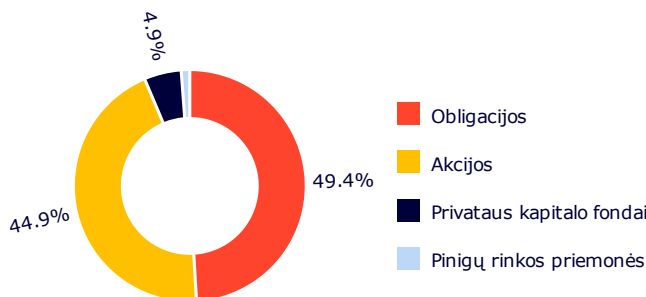
Investicinė kryptis

2024 M. III KETVIRTIS	2,26 %
Nuo metų pradžios	7,88 %
1 metai	14,20 %
3 metai	5,56 %
5 metai	22,07 %
Nuo įkūrimo	117,65 %

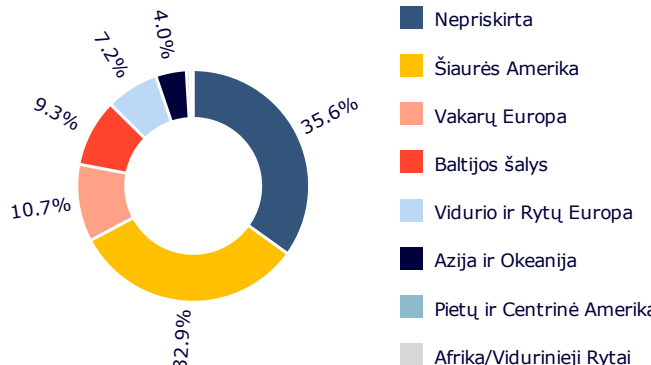
Atkreipiame dėmesį, kad Investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.



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 2024-09-30 datai:

- iShares MSCI World ESG Screene | SNAW GY | 44,87 %
- iShares Global Aggregate Bond | AEGE GY | 34,77 %
- INVL EM EU BOND FUND-I EUR A | LU2228214792 | 14,03 %
- UTIISIB UAB CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I PVA | LT0000131419 | 4,88 %
- AGROWI 6 12/17/24 | LT0000404238 | 0,61 %