



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2016 09 01	Investicinės krypties vieneto vertė	20,31 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	687 610,54 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

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 liepos pabaigoje ir rugpjūtį. Vėliau investuotojai teigiamai sureagavo į JAV Federalinio rezervų (FED) ir Europos centrinio banko (ECB) pradėtą bazinių palūkanų normos mažinimo ciklą. FED rugsėjo viduryje palūkanas sumažino daugiau negu tikėtasi – net 0,5 procentinio punkto, tuo tarpu ECB mažinimą pradėjo šiek tiek anksčiau ir per du kartus bazinę palūkanų normą sumažino lygiai tiek pat – 0,5 procentinio punkto. Kinijos vyriausybė rugsėjo pabaigoje pranešė apie naują reikšmingą skatinimo priemonių paketą, įskaitant monetarines priemones, paramą perkant nekilnojamojo turto bei lengvatas investuojant. Tai iššaukė tikrą sprogimą šalies akcijų rinkoje – per savaitę nuo rugsėjo 30 d. šalies akcijų indeksas „CSI 300“ pašoko 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 paaugo 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.

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

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



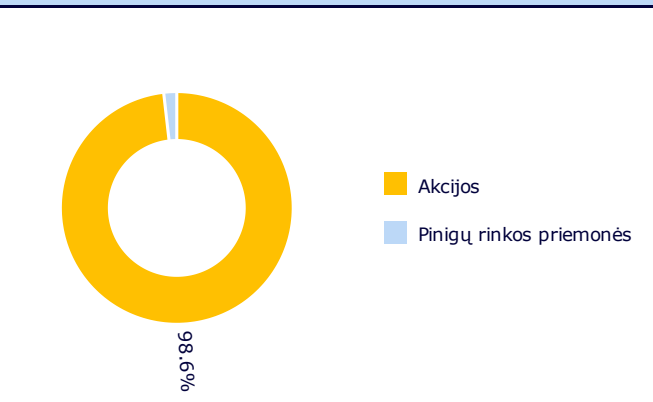
INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

Investicinė kryptis	
2024 M. III KETVIRTIS	2,97 %
Nuo metų pradžios	16,28 %
1 metai	23,20 %
3 metai	21,42 %
5 metai	58,15 %
Nuo įkūrimo	103,07 %

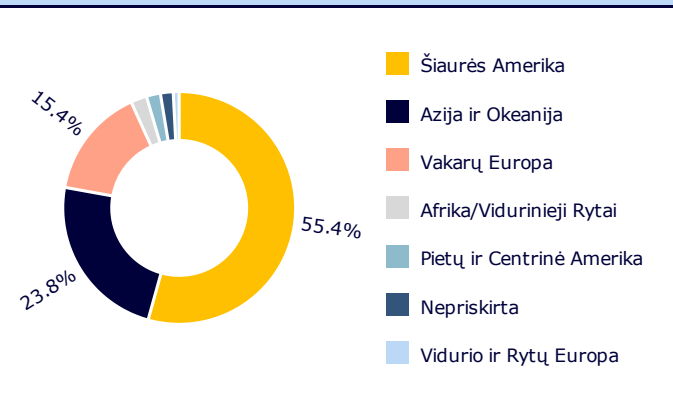
Atkreipiame dėmesį, kad Investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.



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 Enhance | EDMW GY | 78,20 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | EDM2 GY | 20,36 %