



## PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	116,75 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	13 109 450,25 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,75 %

## INVESTAVIMO STRATEGIJA

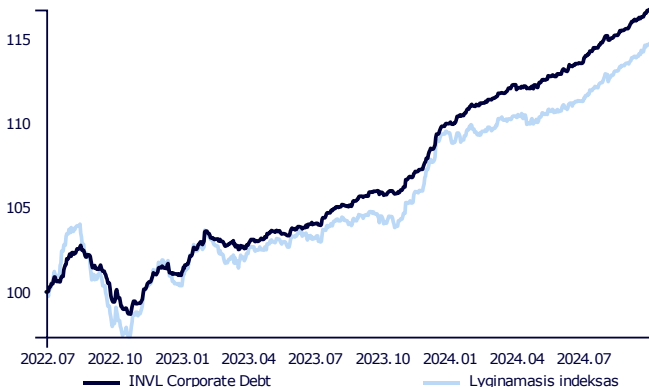
Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti fiksuoto pajamingumo investicinių produktų gražą per vidutinę trukmę. Šio tikslo siekiama per aktyvų paskirstymą per diversifikuotas investicijas, parenkant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, indėliai, pinigų rinkos priemonės, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės. Valutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami išvestinės finansinės priemonės.

## KOMENTARAS

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 rezervo (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 įvykdė antrą palūkanų normų mažinimą standartiniais 25 baziniais punktais.

Investicinė kryptis vykdė reguliarius portfelio rebalansavimo sandorius ir ketvirčio eigoje suformavo vieną naują poziciją per pirminės rinkos platinimą - Čekijos banko Moneta Bank 2030 metų obligacijos. Šis bankas turi aukštą A- kredito reitingą, stiprius kapitalizacijos rodiklius bei išleido obligaciją už patrauklų 4,4 proc. pajamingumą. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 5,6 proc. lygį.

## GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



## INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

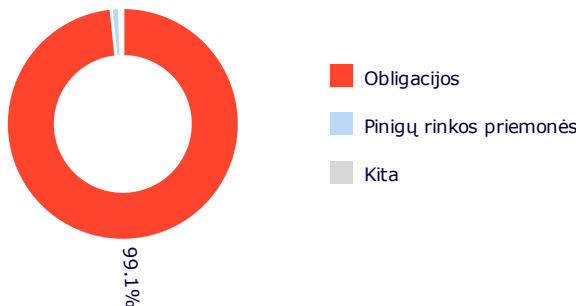
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2024 M. III KETVIRTIS	2,79 %	3,06 %
Nuo metų pradžios	6,16 %	4,81 %
1 metai	10,24 %	9,78 %
Nuo įkūrimo	16,75 %	14,72 %

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

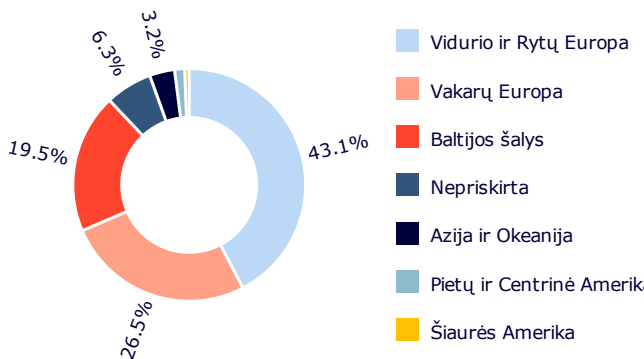
Investicinės krypties rizikos lygis:



## PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



## GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*\*





\* Nuo 2023 m. lapkričio mėn. 30 d. taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas:

50,00 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)  
40,00 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)  
10,00 % European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

\*\* Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiajamų 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, pagrindinės informacijos dokumentu, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami [www.sb.lt](http://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:

- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 11,35 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 10,26 %
- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 5,61 %
- LHVGRP 8 3/4 10/03/27 | XS2693753704 | 4,97 %
- EPEN 6.651 11/13/28 | XS2716891440 | 4,91 %
- NEPSJ 2 01/20/30 | XS2434763483 | 4,90 %
- PKNPW 4 3/4 07/13/30 | XS2647371843 | 4,86 %
- LIEENE 2 05/21/30 | XS2177349912 | 4,70 %
- RCFPP 5 3/4 11/22/31 | FR001400M2G2 | 4,12 %
- CESSPO 4.57 07/03/31 | XS2852933329 | 3,96 %