



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	133,67 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	4 108 819,79 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,95 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Lėšos investuojamos į su Europos akcijų rinka susijusius investicinius objektus: akcijas, fondus, kuriais prekiaujama biržoje, indekso fondus ar kitus objektus, kurie investuoja į Europos akcijų rinką. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančių fondų vienetus, taip pat dalis lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose.

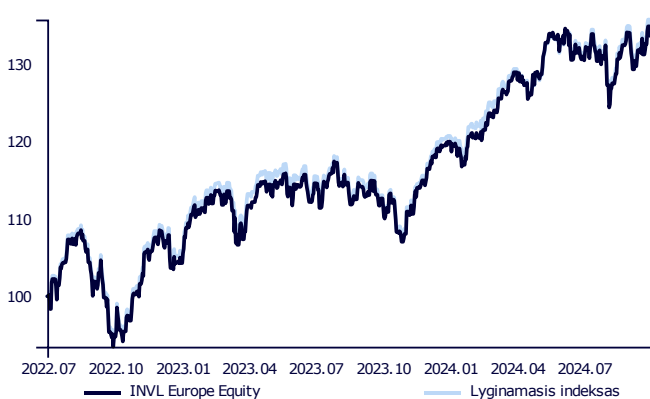
KOMENTARAS

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. Nepaisant gana reikšmingų akcijų kainų svyravimų, visą III-ojo ketvirčio laikotarpį Europos akcijos užbaigė pademonstravusios identišką gražą kaip ir pasaulio akcijos: „MSCI World“ ir „STOXX 600“ akcijų indeksai, skaičiuojant eurais, abu paauogo po 2,24 proc.

Rugsėjo mėnesį atlikome taktinį sprendimą – investavome į Euro zonos nekilnojamojo turto ETF (biržoje prekiaujamą fondą). Tikimės, kad bazinių euro palūkanų mažinimas lems tolesnį šio sektoriaus atsigavimą ir santykinai geresnę akcijų gražą.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO

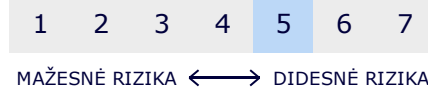


INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

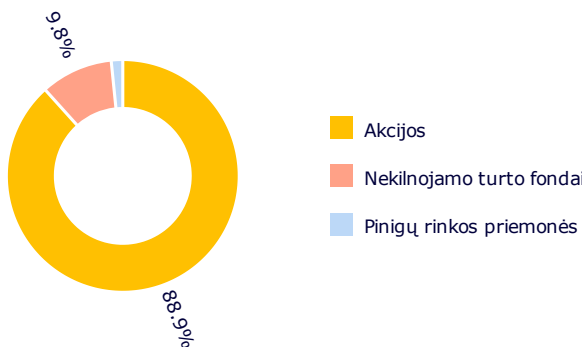
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2024 M. III KETVIRTIS	1,98 %	2,57 %
Nuo metų pradžios	11,39 %	11,40 %
1 metai	18,65 %	18,96 %
Nuo įkūrimo	33,67 %	34,51 %

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

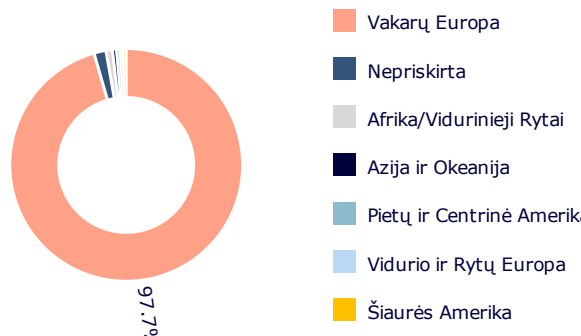
Investicinės krypties rizikos lygis:



PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**





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

100,00 % MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM 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 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 Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 79,01 %
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 10,00 %
- BNP Paribas Easy FTSE EPRA/NAR | EEA FP | 9,82 %