



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	114,12 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	9 482 986,95 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,80 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

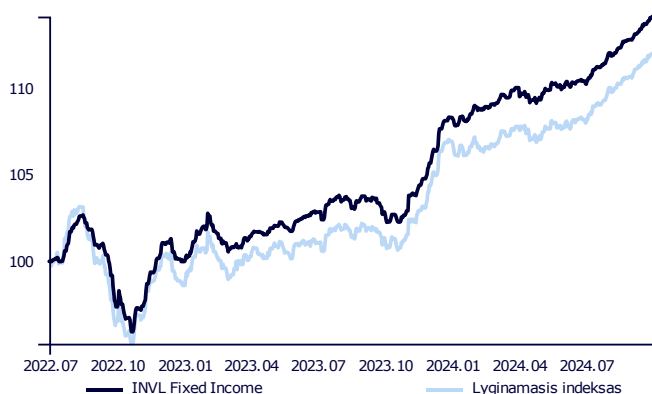
Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti fiksuoto pajamingumo investicinių produktų gražą per vidutinę trukmę. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą naudojant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, indėliai, pinigų rinkos priemonės, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės ar alternatyvios investicijos. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojamos 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. Taip pat ketvirčio eigoje fondas, į kurį investuojama, suformavo kelių naujų emitentų pozicijas per pirminės rinkos platinimus. Pirmoji – Turkijos konditerijos gamintoja Ulker, kuri išsileido obligacijų už patrauklų 7,875 proc. pajamingumą (doleriais). Šios įmonės kita obligacijų emisija jau yra buvusi portfelyje anksčiau, todėl įmonė yra gerai pažįstama. Antroji – Rumunijos energetikos įmonė Romgaz. Ši įmonė didžiąja dalimi priklauso Rumunijos vyriausybei, turi itin mažą skolos lygį, yra strategiškai svarbi užtikrinant energetikos nepriklausomumą bei turi investicinį reitingą, o 5 metų obligacijų emisiją išsiplatino už patrauklų 4,77 proc. pajamingumą. Bendras obligacijų portfelio pajamingumas šiuo metu siekia 4,5 proc. lygį.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

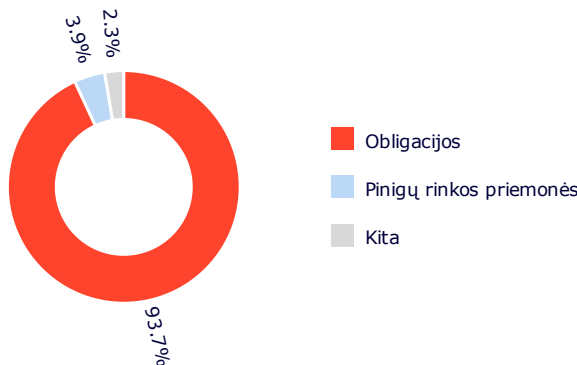
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2024 M. III KETVIRTIS	3,52 %	3,55 %
Nuo metų pradžios	5,37 %	4,74 %
1 metai	10,96 %	10,50 %
Nuo įkūrimo	14,12 %	12,00 %

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

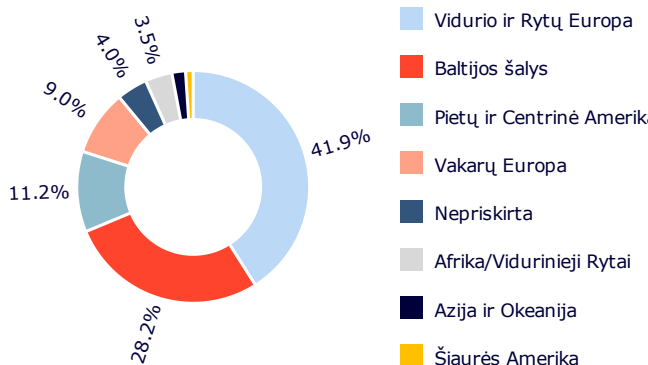
Investicinės krypties rizikos lygis:



PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**





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

24,25 % Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
24,25 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
19,40 % Bloomberg Pan Euro EM: Europe Total Return Index Unhedged EUR (I04339EU Index)
19,40 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (I02501EU Index)
9,70 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (H12875EU Index)
3,00 % 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 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, pagrindinės informacijos dokumentu, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami www.sb.lt tinklalapyje.

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:

- INVL Fixed Income II-o lygio investicinis krepšelis | UL2206300016 | 99,11 %

INVL Fixed Income II-o lygio investicinį krepšelį sudaro:

- BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU1373035663 | 6,97 %
- ROMANI 3.624 05/26/30 | XS2178857954 | 4,66 %
- MACEDO 1 5/8 03/10/28 | XS2310118893 | 4,55 %
- Xtrackers II EUR High Yield Co | XHYA GY | 4,21 %
- MEX 2 3/8 02/11/30 | XS2444273168 | 3,41 %
- iShares J.P. Morgan USD EM Bon | IS3C GY | 2,98 %
- POLAND 3 5/8 01/11/34 | XS2746102479 | 2,36 %
- Vanguard EUR Corporate Bond UC | VECA GY | 2,18 %
- ROMANI 5 5/8 05/30/37 | XS2829810923 | 1,82 %
- PEOPW 4 09/24/30 | XS2906339747 | 1,69 %