



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	114,41 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	2 258 424,29 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,75 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

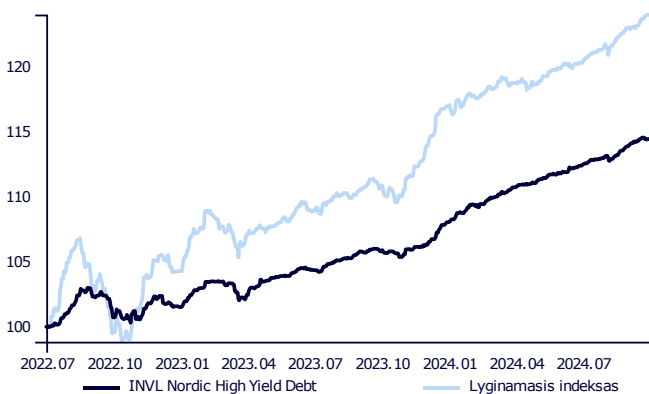
Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti didesnę nei paprastai būdingą fiksuoto pajamingumo investicinių produktų grąžą. Šio tikslo siekiama, parenkant skolos vertybinius popierius ar jiems lygiaverčius investicinius objektus, paprastai kolektyvinio investavimo subjektus. Didesnioji turto dalis investuojama į Šiaurės šalyse (Danijos, Norvegijos, Suomijos, Švedijos) veikiančių įmonių obligacijas, kurioms suteiktas žemesnis nei investicinis kredito reitingas. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. 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 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 Skandinavijos šalių obligacijų kainoms, nes veikia bendrą rinkos dalyvių sentimentą. Taip pat, Šiaurės Europos šalių 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.

Dėl Skandinavijos šalių obligacijų rinkos specifikacijos, kai rinkoje dominuoja kintamo kupono dydžio obligacijos, kurių kainos yra ženkliai mažiau jautrios palūkanų normų kitimams, kryptis atsiliko nuo lyginamojo indekso per III-ąjį šių metų ketvirtį. Nuo metų pradžios, investicinės krypties grąža siekia 5,9 proc. po mokesčių.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

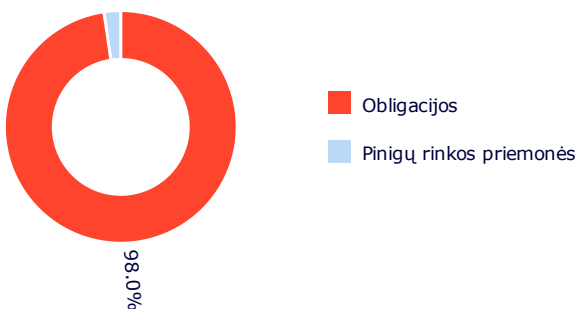
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2024 M. III KETVIRTIS	1,76 %	3,11 %
Nuo metų pradžios	5,91 %	6,01 %
1 metai	8,16 %	11,82 %
Nuo įkūrimo	14,41 %	23,94 %

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

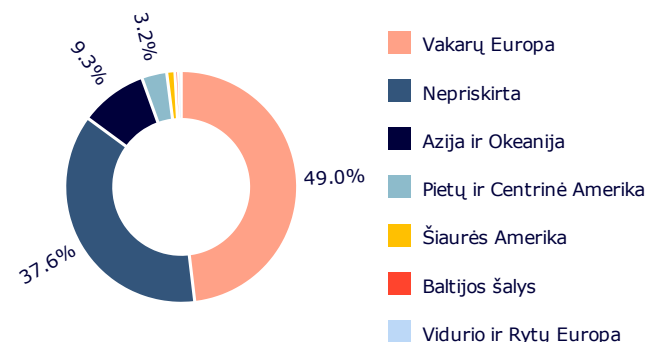
Investicinės krypties rizikos lygis:



PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**





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

100,00 % Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) TR Index (IO2501EU 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 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:

- SISSENER SICAV CORP BND-EURF | LU2262945038 | 35,64 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 31,33 %
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 31,13 %