



## PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	128,00 EUR
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	1 787 954,47 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,45 %

## INVESTAVIMO STRATEGIJA

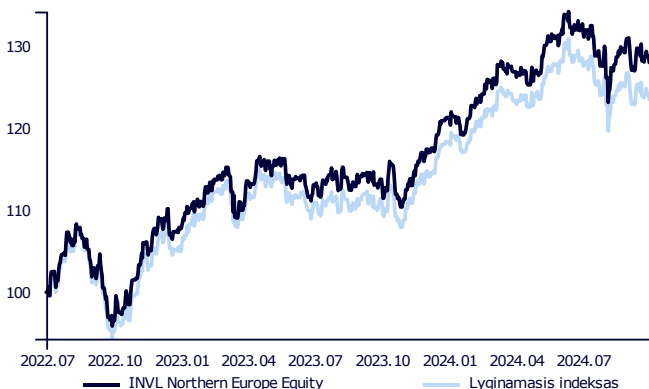
Lėšos investuojamos į Šiaurės (Danija, Norvegija, Suomija, Švedija) ir Baltijos (Lietuva, Latvija, Estija) šalyse veikiančių įmonių akcijas bei į jas investuojančius investicinius objektus. Investuojant siekiama maksimalaus turto prieaugio bei prisiimama didelė svyravimų rizika. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Dalis lėšų šiuo metu yra investuojama į INVL Baltijos fondą. 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 rezervo (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. Skandinavijos šalių akcijų indekso reikšmė judėjo priešinga kryptimi ir smuktelėjo 4,4 proc. Neigiamas šio regiono investuotojų nuotaikas labiausiai lėmė niekaip nesibaigiančio ekonomikos sulėtėjimo padariniai. Tuo tarpu INVL Baltijos fondo, į kurį taip pat investuoja ši investicinė kryptis, vienetų kaina nors ir mažėjo, bet gerokai lėtesniu tempu – 1,70 proc., ir tai turėjo tam tikrą stabilizuojantį poveikį krypties vienetų kainai.

## GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO

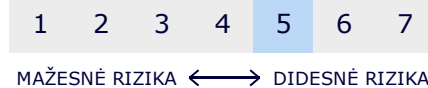


## INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

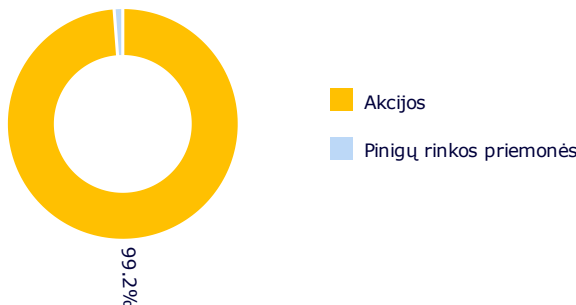
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2024 M. III KETVIRTIS	-3,55 %	-3,77 %
Nuo metų pradžios	5,52 %	4,41 %
1 metai	12,51 %	10,89 %
Nuo įkūrimo	28,00 %	23,51 %

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

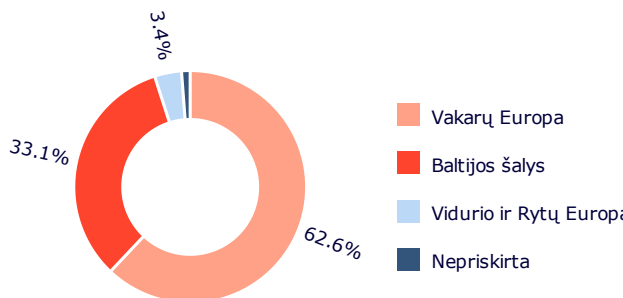
Investicinės krypties rizikos lygis:



## PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



## GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS\*\*





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

60,00 % MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)  
40,00 % OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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](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:

- Xtrackers MSCI Nordic UCITS ET | XDNO GY | 59,03 %
- INVL BALTIC FUND | LTIF00000096 | 40,15 %