



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2019 11 04	Investicinės krypties vieneto vertė	14,48 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	302 720,36 EUR		

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2030 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2035 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių akcijas ir obligacijas, investicinius fondus, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Nuo 2021 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų dalis – didinama. Nuo 2030 m. investicijos į obligacijas ir indėlius sudarys 100 % krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 % lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2030 m., esant nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, iki 10 % lėšų gali būti investuojama į akcijas ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų 6 mėn. galimi iki 10 % nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

KOMENTARAS

Paskutinis 2024 metų ketvirtis akcijų rinkose buvo ištis permainingas. Aiškiai lyderiu pagal indeksų gražą ir toliau išliko JAV akcijos, kurių kainas kelė D. Trumpo išrinkimas prezidentu. Euro kursas JAV dolerio atžvilgiu smuko 7 proc. Tai palankiai paveikė investicinės krypties gražą. Iš viso per ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijos, skaičiuojant eurais, pabrango 7,6 proc., o besivystančių šalių – smuktelėjo 0,9 proc. Pagrindinis JAV akcijų indeksas „S&P 500“ eurais paaugo net 10,3 proc. (JAV doleriais 2,4 proc.), tuo tarpu Europos akcijų indeksas „STOXX 600“ smuktelėjo 2,9 proc.

Pastarąjį ketvirtį investuotojų ir analitikų diskusijose bei darbotvarkėje vyravo tos pačios temos, kaip ir visų metų eigoje: infliacija ir palūkanų normos, JAV ir Europos Sąjungos šalių ekonomikų būklė ir augimo perspektyvos, geopolitiniai įvykiai. Mūsų Centrinės Europos regionui ypač aktuali tema – Rusijos karas prieš Ukrainą. Tarp rinkos dalyvių įsivyravo nuomonė, kad paliaubų tikimybė su D. Trumpo pergale padidėjo. Jei tvarios paliaubos iš tiesių būtų pasiektos, tai taptų ženkliai teigiamu faktoriumi regiono akcijų rinkai, įskaitant ir Baltijos šalis.

Pagrindiniai pasaulio centriniai bankai, JAV Federalinė rezervų sistema (angl. Federal Reserve System, FED) ir Europos Centrinis Bankas (ECB), pratęsė savo palūkanų normų mažinimo ciklą bei per paskutinįjį šių metų ketvirtį palūkanų normas mažino po 2 kartus. Tačiau po D. Trumpo pergalės pastebimai pasikeitė lūkesčiai dėl galimų JAV ekonominės politikos pokyčių, tokių kaip didesni tarifai, mažesnis pelno mokestis ir didesnis biudžeto deficitas. Pakitusi perspektyva pakurstė infliacijos baime, dėl ko JAV ilgalaikių vyriausybės obligacijų pajamingumas padidėjo maždaug 0,75 procentinio punkto. Tuo tarpu Europoje obligacijų pajamingumas kito nedaug, kadangi euro zonos infliacija jau kurį laiką yra netoli ECB siekiamo lygmens – 2 proc.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

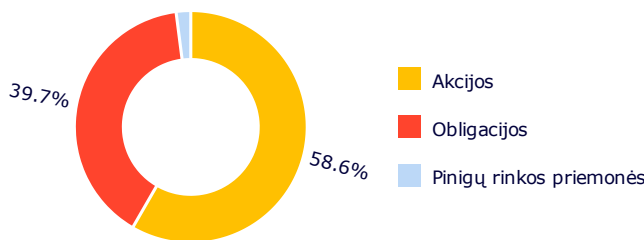
Investicinė kryptis	
2024 M. IV KETVIRTIS	2,10 %
Nuo metų pradžios	13,11 %
1 metai	13,11 %
3 metai	6,30 %
5 metai	39,55 %
Nuo įkūrimo	44,75 %

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

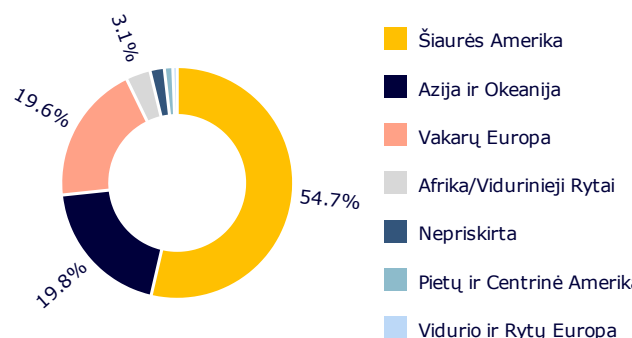
Investicinės krypties rizikos lygis:



PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS*



* 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, 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 2024-12-31 datai:

- iShares MSCI World ESG Enhance | IE00BHZPJ569 | 47,98 %
- Xtrackers II ESG Global Aggreg | LU0942970798 | 40,37 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | IE00BHZPJ239 | 11,60 %