



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2019 11 04	Investicinės krypties vieneto vertė	16,63 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	157 745,04 EUR		

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2040 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2045 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių akcijas ir obligacijas, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Iki 2031 m. didžioji dalis lėšų (80-100 %) investuojama į akcijas bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2031 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų dalis – didinama. Nuo 2040 m. investicijos į obligacijas ir indėlių dalis 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 2040 metų, 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. Aiškiu lyderiu pagal indeksų gražą ir toliau išliko JAV akcijos, kurių kainas kėlė D. Trumpo išrinkimas prezidentu, bet į metų pabaigą optimizmas šiek tiek priblėso. Likusio pasaulio akcijų rinkose nuotaikos nebuvo tokios optimistinės, vyravo nedideli teigiami ir neigiami pokyčiai. Investuotojams iš euro zonos, įskaitant ir mūsų valdomas investicines kryptis, padėjo net 7 proc. JAV dolerio atžvilgiu smukęs euro kursas. JAV rinkų (ar doleriais nominuotas) investicijas perskaičiuojant į eurus, jų vertė pakilo tuo pačiu dydžiu. Iš viso per ketvirtį išsivysčiusių šalių akcijos, skaičiuojant eurai, pabrango 7,6 proc., o besivystančių šalių – smuktelėjo 0,9 proc. Pagrindinis JAV akcijų indeksas „S&P 500“ eurai paaugo net 10,3 proc. (JAV doleriais 2,4 proc.), tuo tarpu Europos akcijų indeksas „STOXX 600“ smuktelėjo 2,9 proc. Prasčiausiai paskutinįjį praėjusių metų ketvirtį sekė iki tol smarkiai kilusioms Indijos akcijoms, kurios smuko 4,5 proc. Pastarąjį ketvirtį investuotojų ir analitikų diskusijose bei darbotvarkėje vyravo tos pačios temos, kaip ir visų metų eigoje. Bene svarbiausia iš jų – infliacija ir palūkanų normos. Metų pabaigoje JAV infliacija ūgtelėjo, o Europoje beveik nekito. Atitinkamai tikimasi, kad JAV centrinis bankas 2025-aisiais metais sulėtins bazinių palūkanų mažinimo tempą, o Europos Centrinis bankas – mažins tuo pačiu tempu (iki 1,75 proc. metų pabaigoje). Bazinių palūkanų skirtumai turėjo reikšmingos įtakos JAV dolerio sustiprėjimui prieš eurą. Kita ypač aktuali tema – didžiųjų ekonomikų būklė. JAV BVP augimo tempas išsilaikė virš 3 proc., tuo tarpu Europoje jis tebuvo 0,3 proc., o didžiausioje jos šalyje Vokietijoje III-ajį ketvirtį BVP smuko 0,3 proc. Atitinkamai, sparčiai mažinamos euro palūkanos turėtų paskatinti buksuojančią Europos ekonomiką. Karai ir konfliktai Izraelyje, Libane, Sirijoje, Rusijos agresija prieš Ukrainą – taip pat svarbūs investuotojams įvykiai. Mūsų Centrinės Europos regionui aktualiausia situacija Ukrainoje. Tarp rinkos dalyvių įsivyravo nuomonė, kad paliaubų tikimybė su D. Trumpo pergalė padidėjo. Jei tvarios paliaubos iš tiesų būtų pasiektos, tai taptų ženkliu teigiamu faktoriumi regiono akcijoms.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



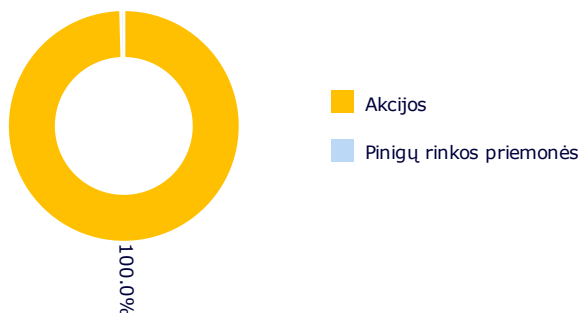
INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

Investicinė kryptis	
2024 M. IV KETVIRTIS	5,11 %
Nuo metų pradžios	22,75 %
1 metai	22,75 %
3 metai	18,39 %
5 metai	60,33 %
Nuo įkūrimo	66,31 %

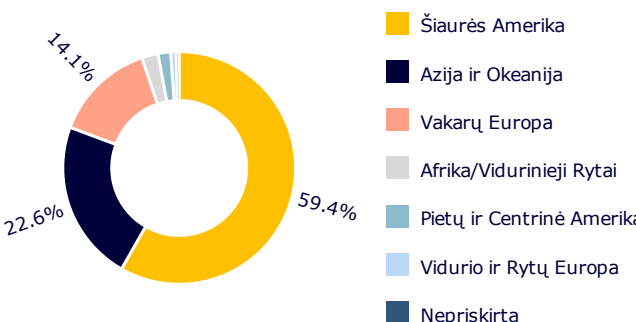
Atkreipiame dėmesį, kad Investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.



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 | 80,55 %
- iShares MSCI EM ESG Enhanced U | IE00BHZPJ239 | 19,41 %