



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01	Investicinės krypties vieneto vertė	127,61 EUR
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	3 796 275,69 EUR	Metinis investicinės krypties mokestis	0,95 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

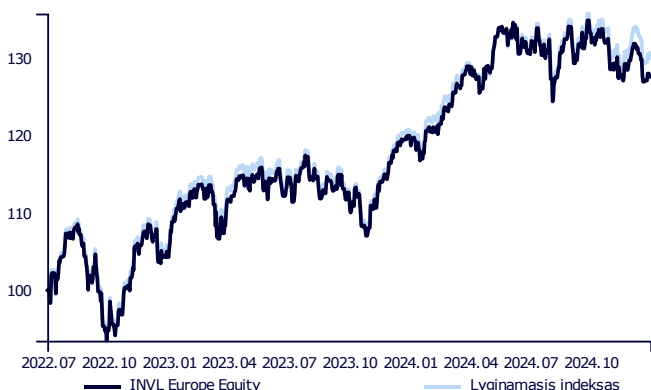
Lėšos investuojamos į su Europos akcijų rinka susijusius investicinius objektus: akcijas, fondus, kuriais prekiaujama biržoje, indekso fondus ar kitus objektus, kurie investuoja į Europos akcijų rinką. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Siekiant 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

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. Per ketvirtį euro kursas JAV dolerio atžvilgiu sumažėjo net 7 proc., o pagrindinis Europos akcijų indeksas „STOXX 600“ indeksas smuktelėjo 2,9 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 – ir toliau palūkanų normą mažins pakankamai sparčiai. Tikimasi, kad Europoje ji sieks 1,75 proc. 2025 metų pabaigoje. Reikšmingi palūkanų normų skirtumai dviejose svarbiausiose pasaulio ekonomikose turėjo reikšmingos įtakos JAV dolerio sustiprėjimui prieš eurą. Kita ypač aktuali tema – didžiųjų ekonomikų būklė ir perspektyvos. JAV BVP augimo tempas buvo spartus ir išsilaikė virš 3 proc., tuo tarpu Europoje jis tebuvo 0,3 proc., o didžiausioje jos šalyje Vokietijoje III-ąjį 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 pergale padidėjo. Jei tvarios paliaubos iš tiesių būtų pasiektos, tai taptų ženkliu teigiamu faktoriumi regiono akcijoms, įskaitant ir Baltijos šalis. Sumažėjusi geopolitinė rizika paskatintų užsienio investuotojus sugrįžti, o įmonės galėtų tikėtis naujų didelių užsakymų, susijusių su Ukrainos atstatymu.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO



INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

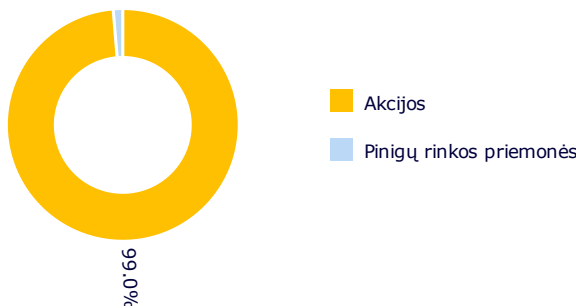
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2024 M. IV KETVIRTIS	-4,26 %	-2,81 %
Nuo metų pradžios	6,35 %	8,27 %
1 metai	6,35 %	8,27 %
Nuo įkūrimo	27,61 %	30,73 %

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

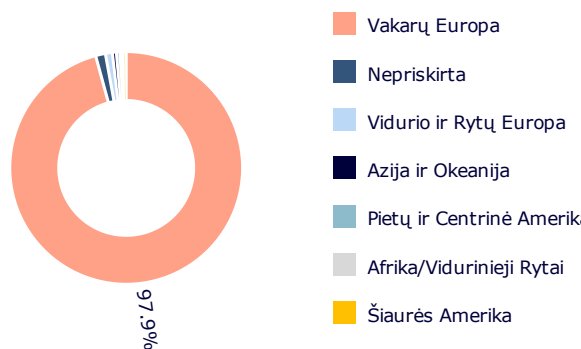
Investicinės krypties rizikos lygis:



PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ



GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**





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

100,00 % MSCI Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM 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 – Draudikas) 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, Draudikas neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.

Didžiausios pozicijos

Duomenys 2024-12-31 datai:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | IE00B4K48X80 | 88,68 %
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | LU0322253906 | 10,38 %