



PAGRINDINĖ INFORMACIJA

| | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------------|----------|
| Veiklos pradžia | 2001 11 13 | Investicinės krypties vieneto vertė | 6,50 EUR |
| Grynųjų aktyvų vertė (GAV) | 11 114 433,84 EUR | | |

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Investicinės krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, išnaudojant įvairių geografinių regionų tiek nuosavybės vertybinių popierių, tiek skolos vertybinių popierių rinkų galimybes ir prisiimant vidutinę riziką. Lėšos investuojamos įvairių šalių akcijų ir obligacijų rinkose. Investicijos tarp akcijų ir obligacijų rinkų paskirstomos daugmaž vienodomis dalimis ir plačiai diversifikuojamos geografiškai. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios politikos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose.

KOMENTARAS

Paskutinis 2024 metų ketvirtis akcijų rinkose buvo ištis permainingas. Aiškiu lyderiu pagal indeksų grąžą 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 grąžą. 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 paauogo 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 tiesų 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 baimeį, 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 GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

Investicinė kryptis

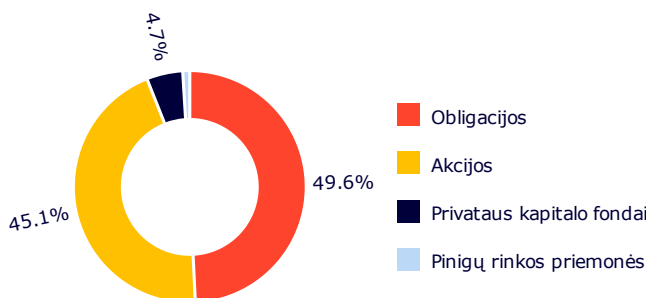
| | |
|----------------------|----------|
| 2024 M. IV KETVIRTIS | 3,11 % |
| Nuo metų pradžios | 11,31 % |
| 1 metai | 11,31 % |
| 3 metai | 4,63 % |
| 5 metai | 23,03 % |
| Nuo įkūrimo | 124,57 % |

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

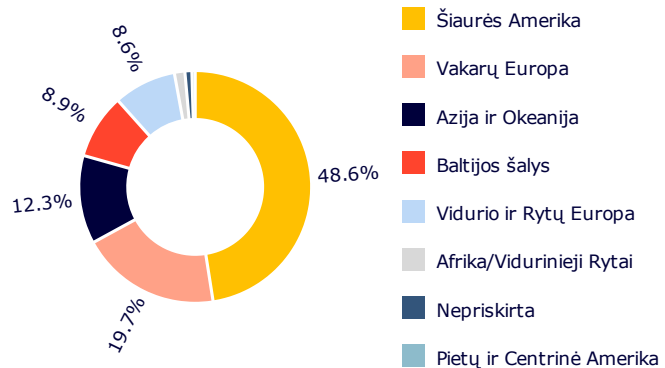
Investicinės krypties rizikos lygis:



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 Screene | IE00BFNM3J75 | 45,31 %
- iShares Global Aggregate Bond | IE000APK27S2 | 34,27 %
- INVL EM EU BOND FUND-I EUR A | LU2228214792 | 15,30 %
- UTIISIB UAB CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I PVA | LT0000131419 | 4,76 %
- AGROWI 6 12/17/24 | LT0000404238 | 0,32 %