

PAMATINFORMĀCIJA

leguldījumu sākums	01.07.2022
Aktīvu neto vērtība	12 587 171,05 EUR
leguldījumu risinājuma vienības vērtība	97,38 EUR
Pārvaldes maksa	0,80 %

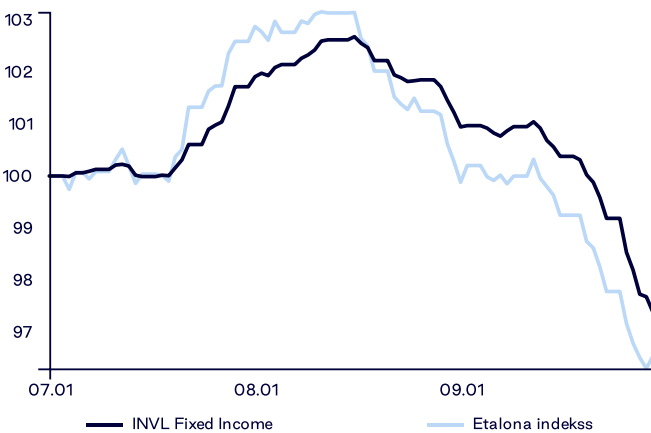
IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi gūt peļņu, kas ir raksturīga vidēja termiņa fiksēta ienesīguma ieguldījumu produktiem. Tas tiek panākts ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, noguldījumus, naudas tirgus instrumentus, parāda vērtspapirus, atvasinātos instrumentus vai alternatīvos ieguldījumus. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

KOMENTĀRS

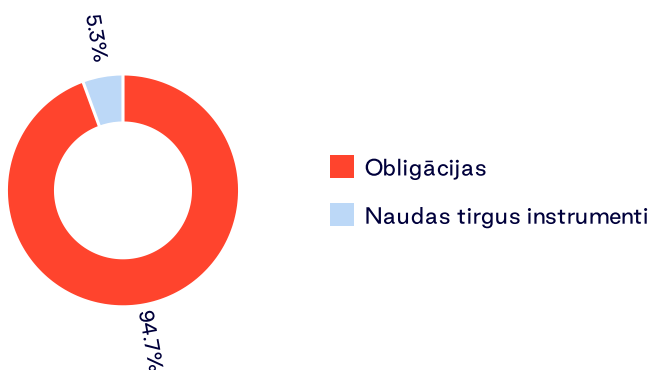
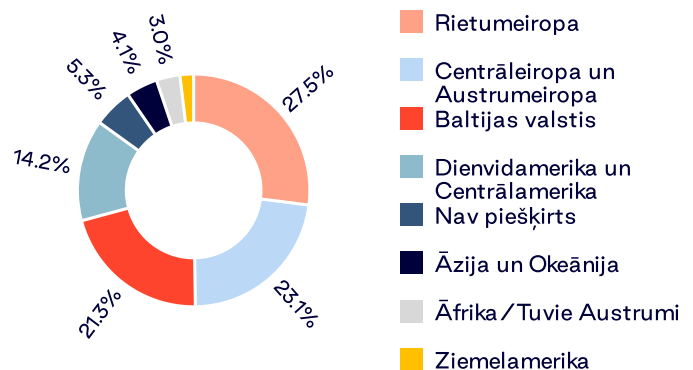
Gada trešais ceturksnis ir bijis visai svārstīgs, pasaules akciju tirgu rezultātiem uz ceturkšņa beigām saglabājoties lielā mērā nemainīgā līmenī. Jūlijā investori sāka arvien nopietnāk uztvert varbūtību, ka ekonomiskās izaugsmes tempu palēnināšanās dēļ, ASV Federālo rezervju sistēma (FED) 2023.gadā varētu samazināt procentu likmes. Tas radīja pozitīvu ietekmi uz akciju tirgiem, akciju peļņai jūlijā sasniedzot gandrīz 10%. Tomēr šādas prognozes neapstiprinājās, kad FED, augusta sanāksmē Džeksonhoulā, atkārtoti apliecināja ASV Centrālās bankas apņemšanos cīnīties ar inflāciju, neraugoties uz īstermiņa izaugsmes palēnināšanos vai patērētāju grūtībām. Tas līdztekus inflācijai, kas joprojām pārsniedza prognozēto, bija galvenais iemesls, kāpēc finanšu tirgi 3. ceturkšņa otrajā pusē nokritās, un ASV akciju indeksi ceturksni noslēdza lāču tirgus situācijā (obligācijas). Līdzīgas tendences bija vērojamas arī Eiropā, kur situāciju saasina enerģētikas krīze. Turpinoties procentu likmju pieauguma prognozēm, vissmagāk cieta sakaru nozare un nekustamā īpašuma uzņēmumi. Procentu likmju kāpums negatīvi ietekmē šīs nozares, jo pieaug aizņēmumu apkalpošanas izmaksas un samazinās nekustamā īpašuma vērtība.

Fiksēta ienesīguma ieguldījumos pašreizējā obligāciju atdeve kļūst arvien pievilcīgāka, jo pieaug procentu likmju prognozes. Tā kā šogad notiekošās izpārdošanas laikā gandrīz visu veidu obligāciju vērtība ir samazinājusies (valsts un korporatīvo obligāciju, kā arī obligāciju ar zemāku un augstāku kredītreitingu), augstu ienesīgumu iespējams atrast vairs ne tikai no visriskantākajām, bet arī no drošākām obligācijām.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

	leguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2022 .G. III CETURKSNIS	-2,62 %	-3,46 %

Lūdzu, ņemiet vērā, ka ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS

ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**


* No 2022. gada 1. jūlija tiek piemērots saliktais salīdzinošais indekss:

24,25% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 3-5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
24,25% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
19,40% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index)
19,40% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) (IO2501EU Index)
9,70% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)
3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

** Ģeogrāfiskais izvietojums ir norādīts, ņemot vērā ieguldījumu ekonomisko loģiku noteiktās valstīs, kā arī ieguldījumu komponentes kolektīvo ieguldījumu fondos un biržā tirgotajos fondos, vadoties pēc to pārskatiem. Ja šie kolektīvo ieguldījumu un biržā tirgoto fondu pārskati specifiski neizdala ieguldījumu komponentes, tad ģeogrāfiskajā sadalījumā tiek norādīta fonda reģistrācijas valsts.

Dokumentā ir ietverta informācija par UADB "INVL Life" (turpmāk – Sabiedrība) ieguldījumu risinājuma, kas tiek piedāvāts saskaņā ar tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu, līdzšinējiem rezultātiem. Investēšana ir saistīta ar risku, ieguldījumu vērtība var gan samazināties, gan pieaugt. Iepriekšējie rezultāti negarantē tādus pašus rezultātus nākotnē.

Jūs esat atbildīgs par saviem ieguldījumu lēmumiem, tāpēc pirms lēmumu pieņemšanas rūpīgi iepazīstieties ar tirgum piesaistītās apdrošināšanas noteikumiem, ieguldījumu risinājumu noteikumiem, pamatinformācijas dokumentiem, cenrādi un citu būtisko informāciju. Minētie dokumenti un informācija ir pieejami vietnē www.invl.lv.

Šo informāciju nevar interpretēt kā ieteikumu, norādījumu vai aicinājumu veikt ieguldījumus konkrētos ieguldījumu risinājumos, un tā nevar būt jebkura turpmāka darījuma pamatā vai tā sastāvdaļa. Lai gan šī informācija ir sagatavota, pamatojoties uz avotiem, kas tiek uzskatīti par uzticamiem, Sabiedrība nav atbildīga par iespējamām neprecizitātēm vai zaudējumiem, kas var rasties investoriem sniegtās informācijas dēļ.