

PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022
Aktīvu neto vērtība	150 412,81 EUR
Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	97,16 EUR
Pārvaldes maksa	-

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

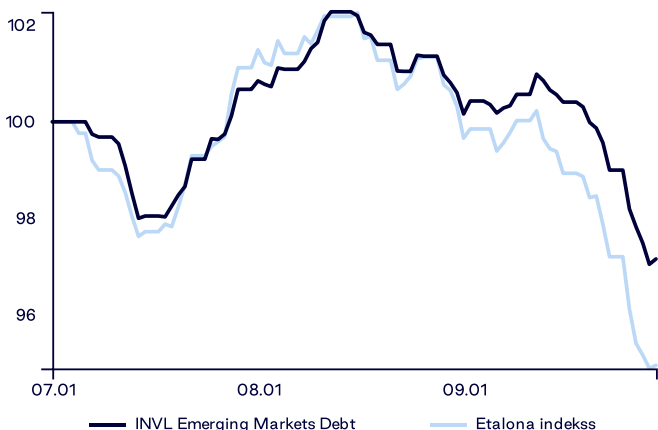
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksēta ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti jaunattīstības valstu valdību, pašvaldību un uzņēmumu parāda vērtspapīros (biržās un tirgos), kam kredīta analizē noteikts augstākais kredītvērtējums. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku. Aktīvi šobrīd ir ieguldīti INVL Global Emerging Markets Bond apakšfondā.

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 saasināja 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

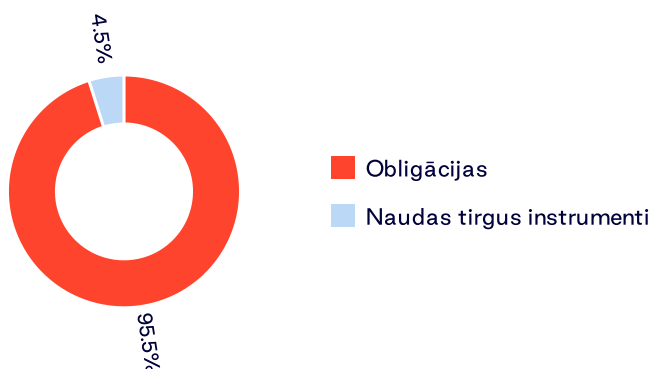


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

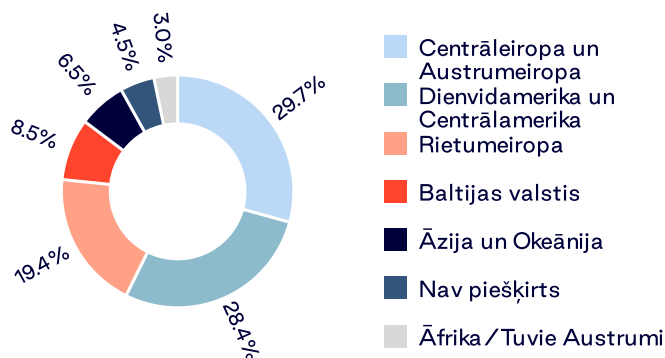
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2022 .G. III CETURKSNIS	-2,84 %	-5,04 %

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:

50,00% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)
50,00% J.P. Morgan Corporate EMBI Broad Hedged Level in EUR (JBBSHEUR 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 tirgotos 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 tādu 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.