

PAMATINFORMĀCIJA

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022
Aktīvu neto vērtība	8 182 973,19 EUR
Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	101,06 EUR
Pārvaldes maksa	0,95 %

Aktīvi tiek ieguldīti ar pasaules akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē pasaules akciju tirgos, ievērojot ilgtspējas principus. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30 %. Lai samazinātu ieguldījumu risku nelabvēlīgu tirgus apstākļu gadījumā, daļa aktīvu var tikt ieguldīti naudas tirgus instrumentos, naudas tirgus fondos, noguldījumos ar termiņu līdz 12 mēnešiem.

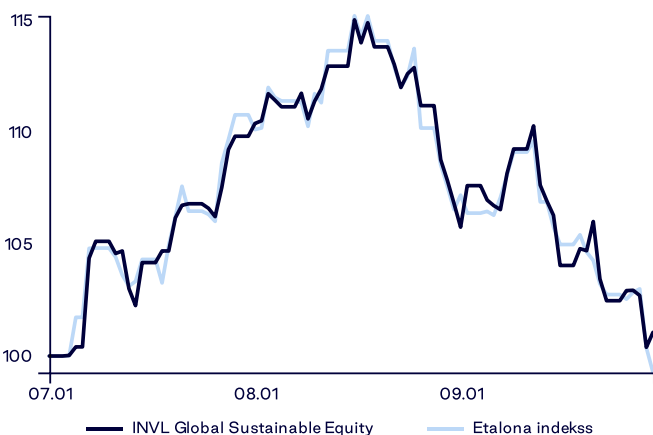
KOMENTĀRS

Gada trešais ceturksnis ir bijis visai svārstīgs, pasaules akciju tirgu rezultātiem uz ceturksņa 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. ceturksņa otrajā pusē nokritās, un ASV akciju indeksi ceturksni noslēdza laču 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.

Trešajā ceturksnī bija vērojams vēsturisks fenomens — eiro kurss pirmo reizi 20 gadu laikā nokritās zem 1 ASV dolāra atzīmes (pēdējo reizi EUR/USD kurss zem 1 ASV dolāra bija 2002. gadā). Tomēr, tā kā ASV ir nozīmīgākais reģions, kurā koncentrēta lielākā daļa akciju ieguldījumu, spēcīgais dolārs mazināja, augusta vidū sākušos, ieguldījumu risinājumu ienesīguma kritumu. Lai gan īstermiņā ir grūti prognozēt akciju tirgus kāpumus un kritumus, ilgtermiņā finanšu aktīvu vērtībai ir tendence pieaugt.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS



	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2022 .G. III CETURKSNIS	1,06 %	-0,73 %

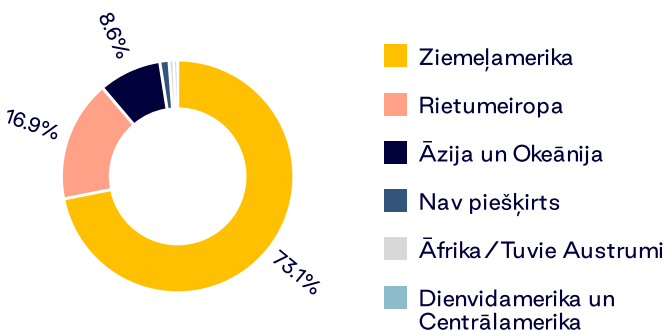
Lūdzu, ņemiet vērā, ka ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādu pašus rezultātus un ienesīgumu nākotnē. Iepriekšējā darbība nav uzticama nākotnes darbības rādītājs.

IEGULDĪJUMU IZVIETOJUMS

ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**



Akcijas
Naudas tirgus instrumenti



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

100,00% MSCI World Climate Change Net Total Return USD Index (MXWOCLNU Index) (konvertēts uz EUR)

** 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 tirgto 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 tādas 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.