

PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	106,96 EUR
Aktīvu neto vērtība	267 270,06 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.

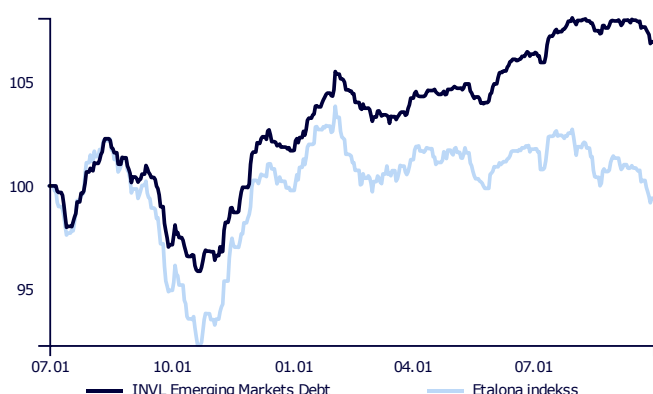
KOMENTĀRS

Centrālās bankas gan Eiropā, gan ASV turpināja signalizēt, ka cīņa ar inflāciju vēl nebūt nav beigusies un augstās procentu likmēs būs jāpaglabā vēl ilgāk. Lai gan neto inflācija pēdējā ceturksnī turpināja samazināties, pieaugošās naftas cenas ir sākušas atkal palielināt kopējo inflāciju, radot bažas un gaidas, ka Centrālās bankas nesteigsies ar procentu likmju samazināšanu. To veicina arī situācija darba tirgū, kur situācija joprojām ir diezgan saspīlēta, bezdarba līmenim ASV septembrī saglabājoties samērā stabilam – 3.8%, bet euro zonā – 6.4%. Ceturkšņa laikā arī citi faktori ietekmēja papildus obligāciju pārdošanas apmēru pieaugumu – aģentūra Fitch samazināja ASV valdības reitingu no AAA uz AA+, tādējādi izraisot vispārēju pārdošanas apmēru pieaugumu obligāciju tirgos. Reitinga pazemināšanas pamatā bija ASV valsts parāda pieaugums un hroniskais fiskālais deficīts. Tā rezultātā obligāciju ienesīgums (īpaši ilgtermiņa) pieauga līdz līmenim, kāds nebija novērots kopš 2007. gada. Ieguldījumu groza obligāciju daļas paredzamais ienesīgums tagad pārsniedz etalona paredzamo ienesīgumu par vairāk kā 0,5 %.

Ceturkšņa laikā ieguldījumu risinājums uzrādīja labākus rezultātus nekā etalona indekss, galvenokārt pateicoties portfeli esošo finanšu instrumentu īsākiem turēšanas termiņiem (mazāka jutība pret procentu likmju pieaugumu). No veiktajām darbībām vērts pieminēt, ka primārajā tirgū piedalījāties Polijas bankas mBank jaunajā zālajā emisijā (obligāciju ienesīgums izvietojuma laikā bija 8,375%).

Paredzams, ka INVL un Šiauliņu Bankas grupas mazumtirdzniecības uzņēmumu apvienošana, kas ietver arī dzīvības apdrošināšanu, tiks pabeigta līdz šī gada beigām. Pēc darījuma mēs turpināsim Jums nodrošināt ierasto servisu. Profesionālā komanda, kas pārvalda ieguldījumus un apkalpo Jūsu apdrošināšanas līgumu, paliks nemainīga un turpinās savas funkcijas Šiauliņu bankas grupā, savukārt Šiauliņu banka piedāvās vēl augstvērtīgāku servisu saviem klientiem.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

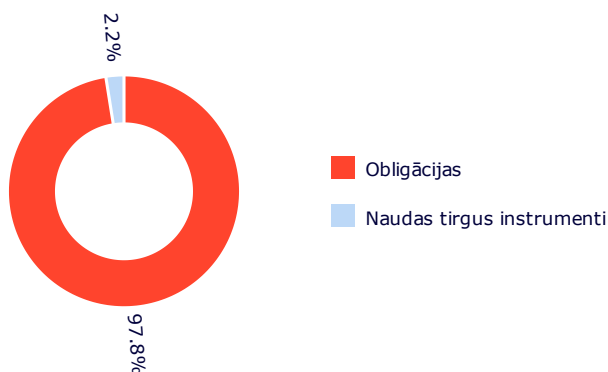


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

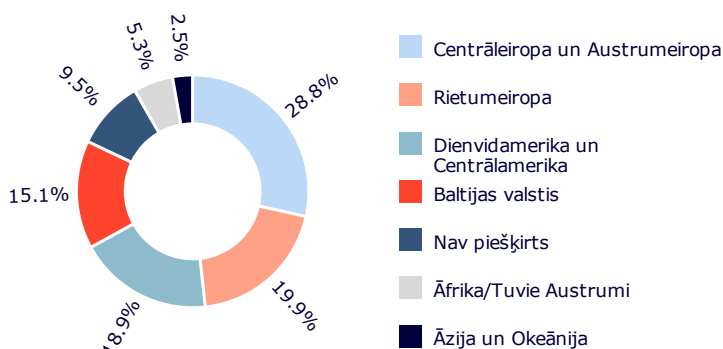
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. III CETURKSNIS	0,56 %	-2,33 %
Kopš gada sākuma	5,17 %	-0,38 %
1 gads	10,08 %	4,75 %
Kopš izveides	6,96 %	-0,60 %

Lūdzu, ņemiet vērā, ka Ieguldījumu risinājumu pagātnes rezultāti negarantē tādus 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 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.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.09.2023:

- INVL GLOBAL EMERG MKT BONDS | LTIF00000666 | 97,85 %