

## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	102,85 EUR
Aktīvu neto vērtība	10 300 568,31 EUR	Pārvaldes maksa	0,80 %

## IEGULDĪJUMU STRATĒĢIJA

Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi gūt peļņu, kas ir raksturīga vidēja termiņa fiksēta ienesīguma ieguldījumu produktiem. Tās tiek panāktas ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, noguldījumus, naudas tirgus instrumentus, parāda vērtspapīrus, 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

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 %. Attiecībā uz obligācijām mēs piedalījāties Slovērijas lielākās bankas Slovenska Sporitelna jaunās emisijas sākotnējā tirgū. Mēs arī veiksmīgi realizējām vienu no riskantākajiem ieguldījumiem – Turcijas pārtikas un konditorejas izstrādājumu ražotāja Ulker obligācijas. No gada sākuma līdz pārdošanai šis ieguldījums ASV dolāru izteiksmē nopelnīja 17,5%. 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

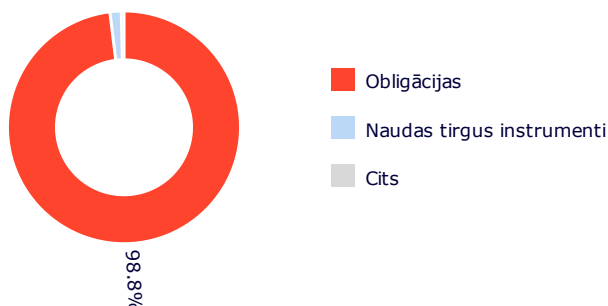


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

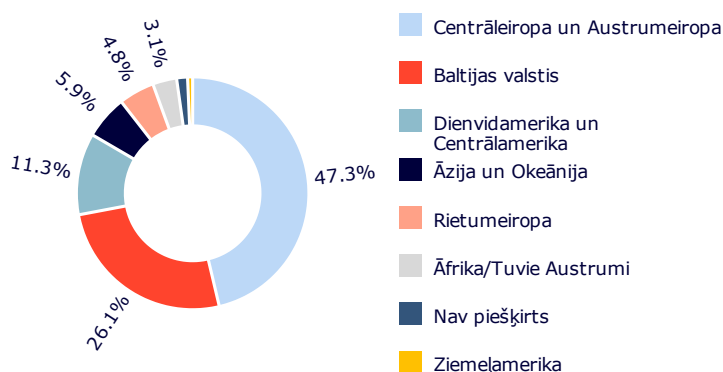
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. III CETURKSNIS	0,01 %	0,29 %
Kopš gada sākuma	2,86 %	2,79 %
1 gads	5,62 %	5,25 %
Kopš izveides	2,85 %	1,36 %

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:

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) (I02501EU 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 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 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](http://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 Fixed Income II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300016 | 99,04 %

Groza INVL Fixed Income II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- ROMANI 3.624 05/26/30 | XS2178857954 | 6,84 %
- BLACKROCK GIF I EMMK GV-I2HE | LU1373035663 | 6,29 %
- Xtrackers II EUR High Yield Co | XHYA GY | 4,01 %
- iShares J.P. Morgan USD EM Bon | IS3C GY | 3,72 %
- MEX 2 3/8 02/11/30 | XS2444273168 | 3,26 %
- MACEDO 1 5/8 03/10/28 | XS2310118893 | 4,21 %
- POLAND 1 1/2 09/09/25 | XS1288467605 | 2,99 %
- TATSK 5.952 02/17/26 | SK4000022505 | 1,73 %
- PKOBP 5 5/8 02/01/26 | XS2582358789 | 1,71 %
- PKNPW 1 1/8 05/27/28 | XS2346125573 | 1,61 %