

## PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	108,23 EUR
Aktīvu neto vērtība	14 712 557,35 EUR	Pārvaldes maksa	1,20 %

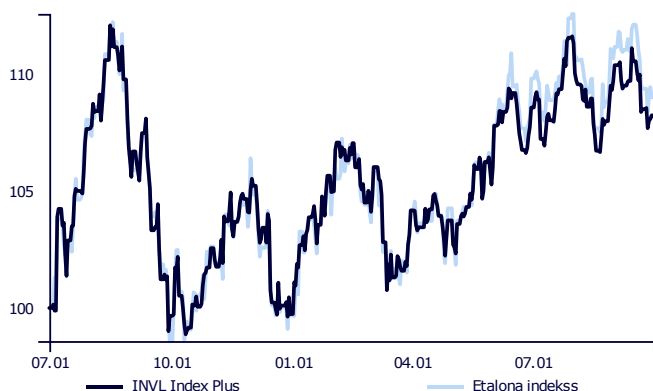
## IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus akcijās, tostarp tām līdzvērtīgos finanšu instrumentos ar mērķi sasniegt vidējo akciju tirgu ienesīgumu. Tas tiek panākts ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, akcijas, parāda vērtspapirus, atvasinātos instrumentus vai alternatīvos ieguldījumus. Aktīvu klasēm, kas nav parāda vērtspapīri, stratēģiskais īpatsvars ir ap 100%, bet šo ieguldījumu aktīvu īpatsvars, atkarībā no tirgus situācijas, var svārstīties no 70% līdz 100%. Tas nozīmē, ka fiksēta ienesīguma, akciju un alternatīvo ieguldījumu proporcijas dažādos periodos var ievērojami atšķirties. Alternatīvo ieguldījumu īpatsvars var būt līdz 30% no aktīviem. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

## KOMENTĀRS

Pēc pozitīva pirmā pusgada akciju tirgi 3. ceturksnī uzrādīja mēreni negatīvu sniegumu. Vienīgi enerģētikas nozare piedzīvoja būtisku augšupeju, pateicoties augstākām naftas cenām, naftas cenai ceturkšņa laikā pieaugot no 75 USD līdz 95 USD par barelu. Centrālās bankas gan Eiropā, gan ASV turpināja signalizēt, ka cīņa ar inflāciju vēl nebūt nav beigusies un augstās procentu likmēs būs jāsaņem 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%. Šie bija galvenie faktori, kas neļāva akciju tirgiem pieaugt. Tomēr, raugoties no ieguldījumu risinājumu perspektīvas, spēcīgais ASV dolārs kompensēja kritumu daļā ieguldījumu un jāva ceturkšņa laikā ieguldījumu vienību vērtībai būtiski nemainīties. Index Plus ieguldījumu stratēģijā mēs turpinām investēt privātajos tirgos, veicot savu pirmo ieguldījumu Astorg VIII – privātā kapitāla fondā, kas plāno investēt uzņēmumos Eiropā un Ziemeļamerikā. Augsto procentu likmju apstākļos mēs veicām arī ieguldījumu augsta ienesīguma obligācijās – Polijas bankā mBank. Šīs obligācijas piedāvā gaidāmo peļņu, kas ir tuva akciju tirgu peļņai vai pat lielāka par to, un ļauj palielināt portfeļa diversifikāciju. Parāda vērtspapīru aktīvu klasē mēs realizējam savu aprīļa ieguldījumu Banca Transilvania obligācijās, kurām, pieaugot cenai, to paredzamais ienesīgums samazinājās no 8,875% līdz 7,1% (obligāciju cenām un ienesīgumam darbojoties apgrieztā progresijā), kas ir zemāks par akciju tirgus paredzamo ilgtermiņa ienesīgumu. 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

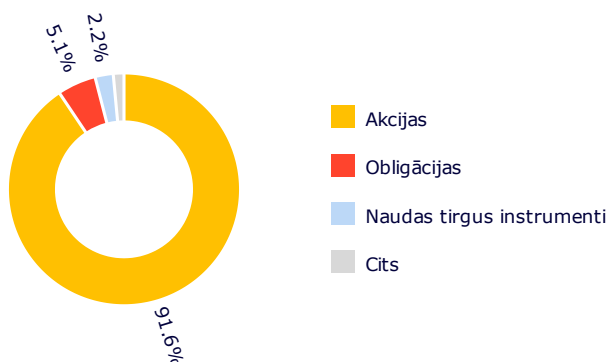


## IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

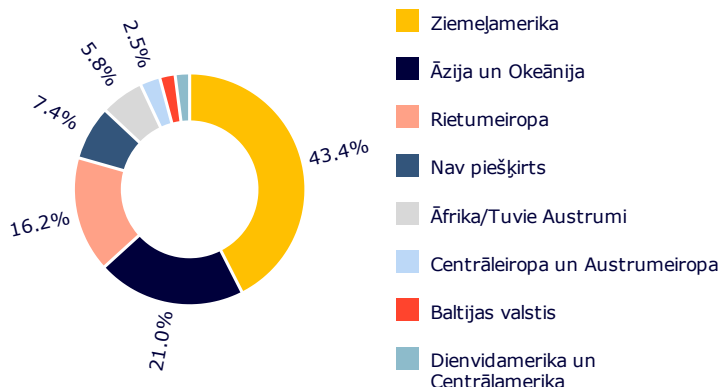
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. III CETURKSNIS	-0,31 %	-0,73 %
Kopš gada sākuma	8,51 %	9,35 %
1 gads	8,59 %	9,77 %
Kopš izveides	8,23 %	9,00 %

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:

87,30% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (konvertēts uz EUR)  
9,70% MSCI Emerging Markets IMI Net Total Return USD Index (MIMUEMRN Index) (konvertēts uz EUR)  
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 tirgotu 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](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 Equity & AI II līmenis ieguldījumu grozs | UL2206300015 | 99,01 %

Groza INVL Equity & AI II līmenis ieguldījumu sastāvs:

- iShares MSCI EM IMI ESG Screen | AYEM GY | 18,31 %
- iShares MSCI USA ESG Screened | SGAS GY | 14,45 %
- Lyxor MSCI USA ESG Broad CTB D | USAC FP | 12,75 %
- iShares MSCI USA ESG Enhanced | EDMU GR | 11,70 %
- AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG B | CEUG GY | 6,59 %
- iShares Core FTSE 100 UCITS ET | SXRW GY | 4,80 %
- iShares Core MSCI Japan IMI UC | UNN GY | 4,75 %
- iShares MSCI USA Small Cap ESG | SXRG GY | 4,47 %
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 4,14 %
- UBS Irl ETF plc - MSCI USA Val | UBU5 GY | 2,97 %