

PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	105,78 EUR
Aktīvu neto vērtība	2 776 517,71 EUR	Pārvaldes maksa	0,75 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksētā ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti Ziemeļvalstu reģiona (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) uzņēmumu obligācijās, kuru kredītreitings ir zemāks par investīciju līmeņa kredītreitingu. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

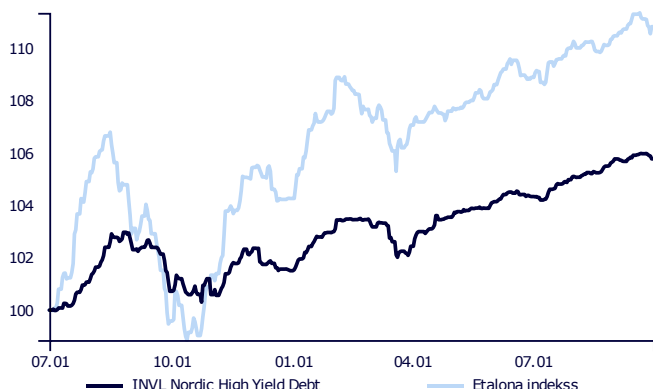
KOMENTĀRS

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 %.

Ieguldījuma risinājuma aktīvi tiek ieguldīti Skandināvijas reģiona īstermiņa obligācijās, sadalot aktīvus profesionāliem trešo pušu ieguldījumu fondiem, tādējādi diversificējot portfeli starp dažādiem pārvaldītājiem, valstīm un nozarēm un panākot mazāk svārstīgu ienesīgumu. Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība pieauga par 1,4%, nedaudz atpaliekot no etalona ienesīguma, taču jāatzīmē, ka ieguldījuma risinājuma aktīvi tiek ieguldīti mazāk riskantās obligācijās (mazāk pakļautas procentu likmju izmaiņām), tāpēc vērtības svārstības ir bijušas mērenākas.

Paredzams, ka INVL un Šiaulių 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 Šiaulių bankas grupā, savukārt Šiaulių banka piedāvās vēl augstvērtīgāku servisu saviem klientiem.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

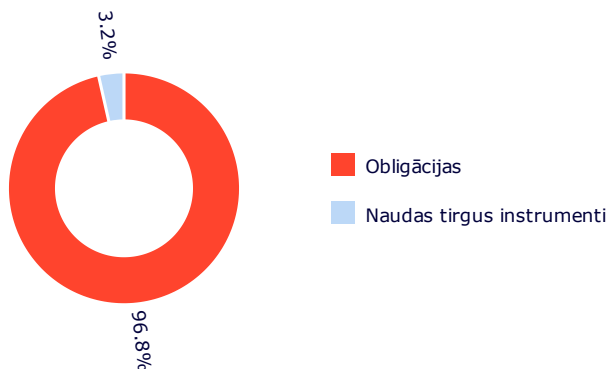


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

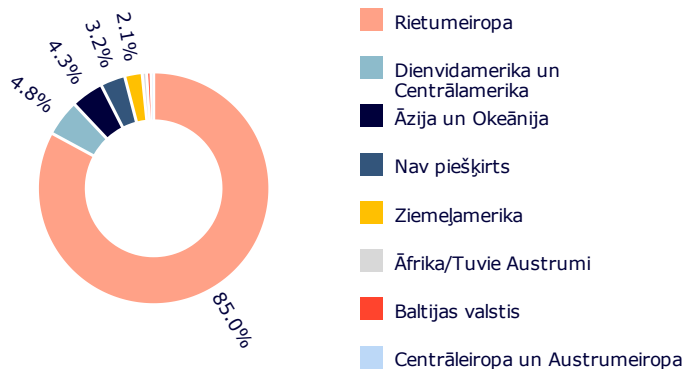
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. III CETURKSNIS	1,38 %	1,78 %
Kopš gada sākuma	4,21 %	6,30 %
1 gads	5,02 %	11,42 %
Kopš izveides	5,78 %	10,83 %

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:

100,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) (I02501EU 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 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.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.09.2023:

- DNB FUND-HIGH YLD-INS A EUR | LU1303786096 | 38,81 %
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 37,31 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 20,76 %