

PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	113,05 EUR
Aktīvu neto vērtība	8 682 654,62 EUR	Pārvaldes maksa	0,75 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

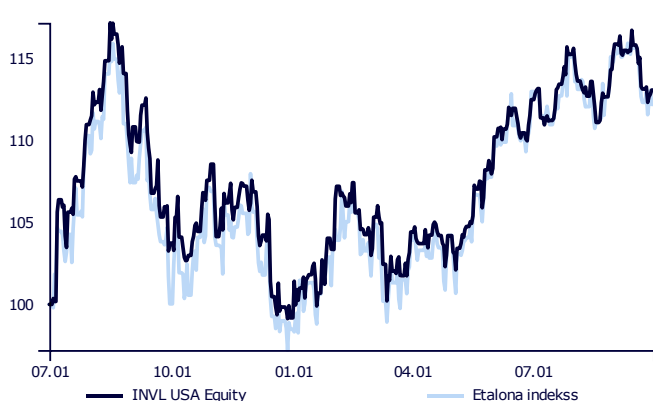
Aktīvi tiek izvietoti ar ASV akciju tirgu saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos objektos, kas iegulda ASV akciju tirgū. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Lai samazinātu ieguldījumu risku nelabvēlīgu tirgus apstākļu gadījumā, daļa aktīvu var tikt ieguldīti naudas tirgus instrumentos, naudas tirgus fondos, noguldījumos ar termiņu līdz 12 mēnešiem.

KOMENTĀRS

Pēc pozitīva pirmā pusgada akciju tirgi 3. ceturksnī uzrādīja mēreni negatīvu sniegumu. Vienīgi enerģētikas nozare piedzīvoja būtisku augšupeju, pateicoties augstākām naftas cenām, naftas cenai ceturksnā 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 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 nesteigties 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 nelāva akciju tirgiem pieaugt. Tomēr, raugoties no ieguldījumu risinājumu perspektīvas, spēcīgais ASV dolārs kompensēja kritumu daļā ieguldījumu un jāva ceturksnā laikā ieguldījumu vienību vērtībai būtiski nemainīties. Pašlaik daļa no mūsu ieguldījumu risinājuma (aptuveni 6 %) ir ieguldīta ASV vērtības akcijās - UBS MSCI USA Value ETF. Vērtības akcijas ir ievērojami lētākas nekā parastais MSCI USA indekss, jo to cenas un peļņas attiecība ir 22,9, salīdzinot ar 16,6 MSCI USA Value.

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

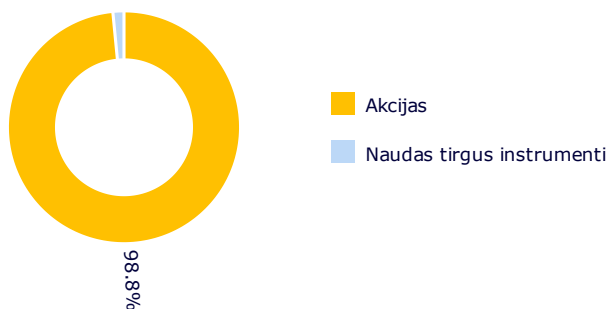


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

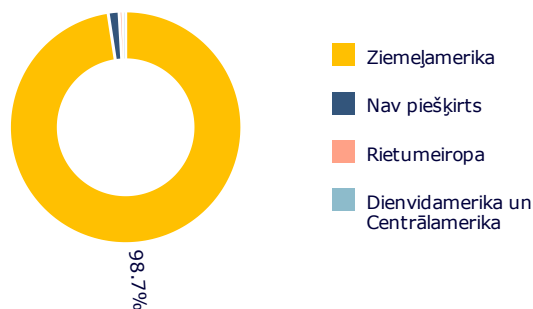
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. III CETURKSNIS	0,52 %	-0,69 %
Kopš gada sākuma	13,98 %	13,90 %
1 gads	8,98 %	10,33 %
Kopš izveides	13,05 %	12,18 %

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:

100,00% MSCI USA Net Total Return USD Index (NDDUUS 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.

Lielākie ieguldījumi

Dati uz 30.09.2023:

- Invesco MSCI USA UCITS ETF | SMSUSA GY | 93,27 %
- UBS Irl ETF plc - MSCI USA Val | UBU5 GY | 5,62 %