

PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	114,62 EUR
Aktīvu neto vērtība	4 275 540,41 EUR	Pārvaldes maksa	0,95 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

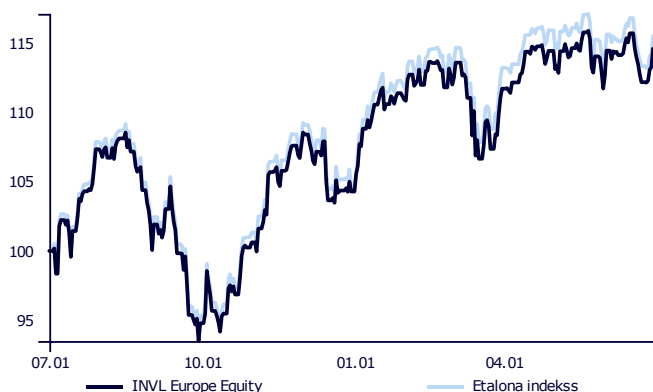
Aktīvi tiek ieguldīti ar Eiropas akciju tirgiem saistītos ieguldījumu objektos: akcijās, biržā tirgotos fondos, indeksu fondos vai citos ieguldījumu objektos, kas investē Eiropas valstu akciju tirgos. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Lai samazinātu ieguldījumu risku nelabvēlīgu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

KOMENTĀRS

2023.gada 2.ceturksnī, tāpat kā visu pusgadu, bija vērojams straujš akciju cenu pieaugums lielākajos tehnoloģiju uzņēmumos. Pozitīvo noskaņojumu lielā mērā noteica mākslīgā intelekta sasniegumi un investoru prognozes, ka mākslīgā intelekta izmantošana nākotnē būtiski veicinās tehnoloģiju uzņēmumu izaugsmi. Jaunās ekonomikas tipa uzņēmumu vadībā ASV akciju indekss S&P 500 kopš gada sākuma ir palielinājies par vairāk nekā 15%, pārspējot citus lielākos pasaules reģionus. Tomēr tikai salīdzinoši neliels lielāko uzņēmumu skaits ir tas, kas veicina tirgus kāpumu pēdējo sešu mēnešu laikā - S&P 500 indekss, izņemot tehnoloģiju un sakaru uzņēmumus, kopš gada sākuma gandrīz nemainās. Turklāt pēdējo 3 mēnešu laikā tikai 20% uzņēmumu ir guvuši labākus rezultātus nekā indekss (80% uzņēmumu ir guvuši sliktākus rezultātus nekā indekss), kas ir vēsturiski zems rādītājs, tāds pēdējo reizi novērots tikai 2000.gada dot-com burbuļa laikā.

Gan Eiropas, gan ASV centrālās bankas turpināja signalizēt, ka cīņa ar inflāciju, iespējams, vēl nav beigusies, tāpēc procentu likmes vēl ilgi būs jāsauglabā augstas. Turklāt ASV Federālo rezervju sistēmas vadītājs paziņoja, ka pat tad, ja tā nolems uz laiku nepaaugstināt procentu likmes, tas nenozīmēs likmju kāpuma maksimumu un ka centrālā banka saglabās iespēju turpināt likmju paaugstināšanu pēc pārtraukuma, ja šāds solis būs nepieciešams. Savukārt Eiropas Centrālā banka (ECB) turpināja vēstīt, ka procentu likmes tiks paaugstinātas, jo inflācija joprojām ievērojami pārsniedz tās noteikto 2% mērķi. Lai gan Eiropas akciju tirgus rādītāji šajā pusgadā ir bijuši nedaudz zemāki nekā ASV akciju tirgus rādītāji, Eiropas akciju indekss ir uzrādījis labus rezultātus - pusgada peļņa ir aptuveni 10%. Nelielo ASV akciju nedaudz sliktāko sniegumu radīja neliels lielo tehnoloģiju uzņēmumu skaits Eiropā, kas veidoja lielāko daļu no ASV indeksu pieauguma. Aplūkojot akciju novērtējumus, Eiropas akciju cenas pašlaik ir ievērojami zemākas nekā ASV, un to cenas un peļņas attiecība ir attiecīgi 14,8 un 23,6.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

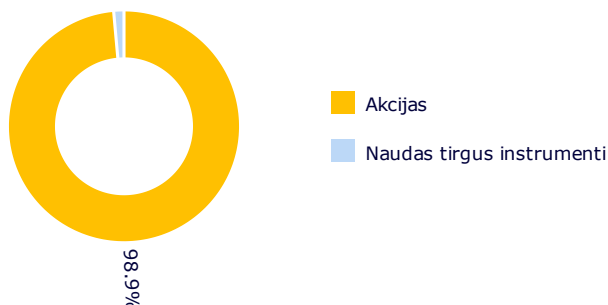


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIŪDOS

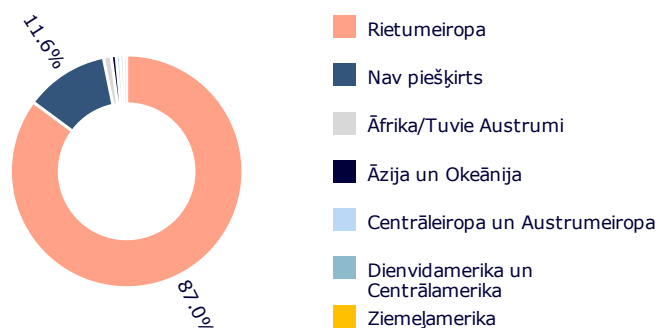
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. II CETURKSNIS	2,58 %	2,03 %
Kopš gada sākuma	9,90 %	10,49 %
Kopš izveides	14,62 %	15,54 %

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 Europe IMI Net Total Return EUR Index (M7EUIM 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 30.06.2023:

- iShares Core MSCI Europe UCITS | EUNK GY | 77,98 %
- Xtrackers MSCI Europe Small Ca | XXSC GY | 10,52 %
- Lyxor STOXX Europe 600 Banks U | BNK FP | 10,51 %