

PAMATINFORMĀCIJA

Ieguldījumu sākums	01.07.2022	Ieguldījumu risinājuma vienības vērtība	104,34 EUR
Aktīvu neto vērtība	2 753 543,18 EUR	Pārvaldes maksa	0,75 %

IEGULDĪJUMU STRATĒGIJA

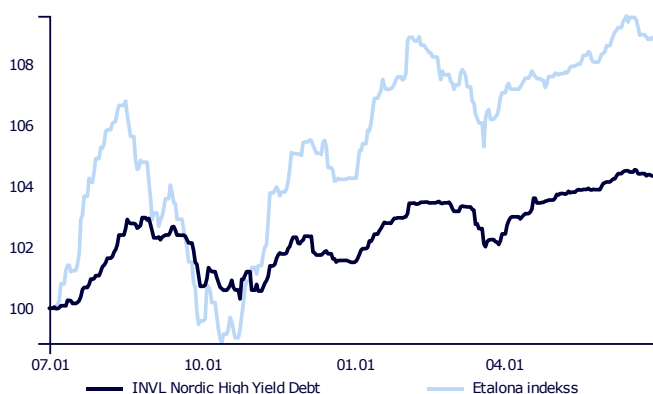
Veic ieguldījumus fiksēta ienesīguma ieguldījumu risinājumos ar mērķi pārsniegt fiksētā ienesīguma ieguldījumu peļņu. Tas tiek panākts, ieguldot parāda vērtspapīros vai citos līdzvērtīgos ieguldījumu instrumentos, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondos. Lielākā daļa aktīvu tiek ieguldīti Ziemeļvalstu 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

Gan Eiropas, gan ASV centrālās bankas turpināja signalizēt, ka cīņa ar inflāciju, iespējams, vēl nav beigusies, tāpēc procentu likmes vēl ilgi būs jāaugstas. 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. Obligāciju tirgos bažas par nenoteiktību finanšu sistēmā pavasara vidū, kad bankrotēja vairākas ASV reģionālās bankas un Šveices gigants Credit Suisse, izraisīja kapitāla ieplūšanu zemākā riska obligācijās, tādējādi palielinot to cenas. Turklāt, tā kā lielās bankas joprojām piedāvāja zemas noguldījumu procentu likmes salīdzinājumā ar īstermiņa obligācijām, noguldītāji sāka izņemt savu kapitālu no banku kontiem un ieguldīt to naudas tirgus fondos. Tas vēl vairāk palielināja visdrošāko obligāciju vērtības pieaugumu. Tomēr pavasara otrajā pusē tirgus prognozes nedaudz normalizējās, un obligāciju peļņas likmes sāka tuvojies centrālo banku signalizētajai retorikai, tāpēc turpmākais vairuma indeksu kāpums apstājās. Pašreizējo situāciju obligāciju tirgū vērtējam kā pievilcīgu iegādes iespēju, jo zema riska obligācijas uzrāda pievilcīgu sagaidāmo ienesīgumu - piemēram, Lietuvas valdības dažādu termiņu obligācijas piedāvā ienesīgumu ap 4%.

Ieguldījumu groza aktīvi tiek ieguldīti īsa termiņa obligācijās Skandināvijas reģionā, sadalot aktīvus profesionāliem trešo pušu ieguldījumu fondiem, tādējādi diversificējot portfeli starp dažādiem pārvaldītājiem, valstīm, nozarēm un panākot mazāk svārstīgu atdevi. Ieguldījumu groza vienības vērtība pieauga par 2,8%, nedaudz atpaliekot no etalona ienesīguma, taču jāatzīmē, ka ieguldījumu groza aktīvi tiek ieguldīti mazāk riskantās obligācijās (mazāk pakļautas procentu likmju pārmaiņām), tāpēc vērtības svārstības ir bijušas mērenākas.

GRAFIKS KOPŠ IEGULDĪJUMU RISINĀJUMA DARBĪBAS SĀKUMA

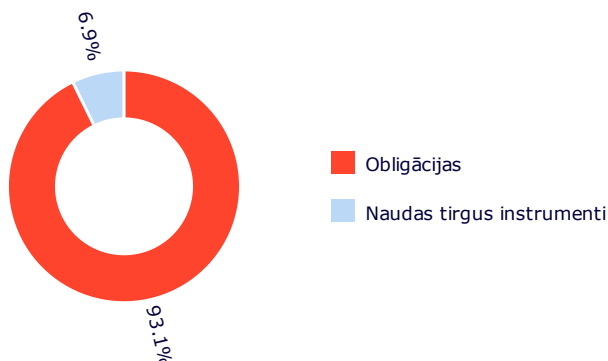


IEGULDĪJUMU IENESĪGUMS DAŽĀDOS PERIODOS

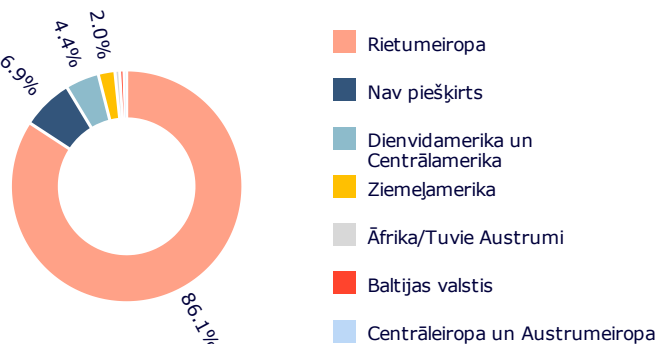
	Ieguldījumu risinājums	Etalona indekss*
2023 .G. II CETURKSNIS	1,86 %	1,70 %
Kopš gada sākuma	2,79 %	4,44 %
Kopš izveides	4,34 %	8,90 %

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% 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 30.06.2023:

- DNB FUND-HIGH YLD-INS A EUR | LU1303786096 | 40,18 %
- MANDAT NORDIC HI YLD TR-AEUR | LU1112754756 | 36,93 %
- PARETO-NORDIC CORP BD-HEUR | LU1311575093 | 16,00 %
- AB SEB bankas | LT7170440901 | 6,95 %