

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	8 182 973,19 EUR
Investicinės krypties vieneto vertė	101,06 EUR
Valdymo mokestis	0,95 %

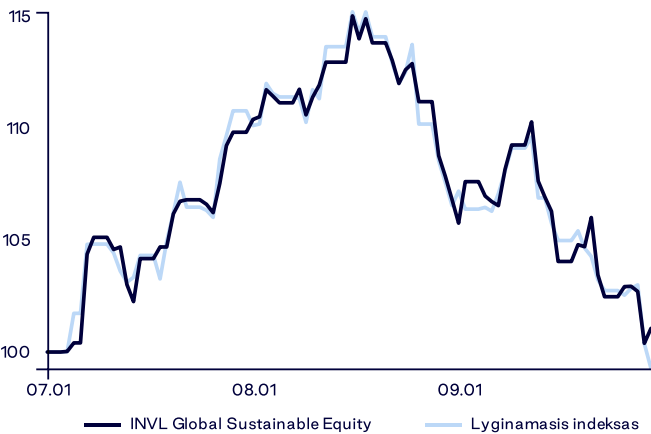
INVESTAVIMO STRATEGIJA

Lėšos investuojamos į su pasaulio akcijų rinka susijusius investicinius objektus: akcijas, fondus, kuriais prekiaujama biržoje, indekso fondus ar kitus objektus, kurie investuoja į pasaulio akcijų rinkas, atsižvelgiant į tvarumo temas. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančių fondų vienetus, taip pat dalis lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose.

KOMENTARAS

III-iasis metų ketvirtis buvo itin permainingas, kuriam pasibaigus pasaulio akcijų rinkos liko ženkliai nepakitusios. Liepos mėnesį investuotojai pradėjo vis rimčiau atsižvelgti į tikimybę, jog 2023 m. JAV Federalinis rezervas (FED) dėl lėtėjančio ekonomikos augimo galėtų mažinti palūkanų normas. Tai turėjo teigiamą postūmį akcijų rinkoms – liepos mėnesį akcijų graža buvo arti 10%. Tačiau tokios viltys nepasiteisino, kai rugpjūtį Jackson Hole vykusiame FED susitikime, kuriame JAV centrinis bankas dar kartą patvirtino savo įsipareigojimą kovoti su infliacija, nepaisant trumpalaikio augimo lėtėjimo ar sunkumo vartotojams. Tai, kartu su vis dar lūkesčius viršijančia infliacija, buvo pagrindinė priežastis, dėl kurios antroje III-io ketvirčio pusėje finansų rinkos koregavosi, o JAV akcijų indeksai ketvirtį baigė „meškų“ (obligacijų) rinkos teritorijoje. Panašios tendencijos buvo matomos ir Europoje, kur situaciją dar labiau aštrina energetikos krizė. Komunikacijų sektoriaus ir nekilnojamo turto įmonės labiausiai nukentėjo dėl toliau augusių palūkanų normų lūkesčių. Augančios palūkanos neigiamai veikia pastarąsias įmones dėl didėjančių skolos aptarnavimo kaštų ir krentančios NT objektų vertės.

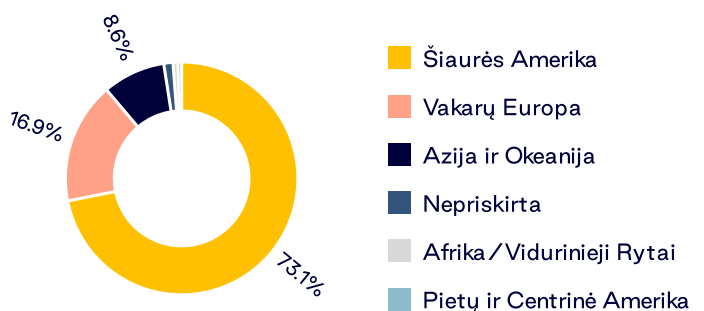
Per III-įjį ketvirtį neapsieita ir be seniai istoriškai buvusio reiškinio – euro kursas krito žemiau 1 dolerio žymos pirmą kartą per 20 metų (paskutinį kartą EUR/USD kursas žemiau 1 buvo 2002 metais). Tiesa, kadangi JAV yra pagrindinis regionas, į kurį nukreipta didžiausia dalis akcijų dalies investicijų, stiprus dolerio kursas švelnino investicinės krypties veiklos rezultatų kritimą prasidėjusį rugpjūčio viduryje. Nors trumpoje perspektyvoje akcijų rinkos kilimus ar kritimus prognozuoti sunku, tačiau ilguoju laikotarpiu finansinio turto vertė yra linkusi augti.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO

INVESTICINĖS KRYPTIES GRAŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2022 M. III KETVIRTIS	1,06 %	-0,73 %

Atkreipiame dėmesį, kad Investicinės krypties praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir pelningumo ateityje. Praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

PASISKIRSTYMAS PAGAL TURTO TIPĄ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**


* Nuo 2022 m. liepos mėn. 1 d. taikomas sudėtinis lyginamasis indeksas:

100,00% MSCI World Climate Change Net Total Return USD Index (MXWOCLNU Index) (perskaičiuotas į eurus)

** Geografinis pasiskirstymas nurodomas atsižvelgiant į investicijų ekonominės logikos šalis, taip pat kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) ir biržoje prekiaujamų fondų (ETF) investicijų sudedamąsias dalis, vadovaujantis jų ataskaitomis. Jei šiose ataskaitose KIS arba ETF investicijų sudedamosios dalys nenurodomos, vadovaujamosi KIS arba ETF registracijos šalimi.

Dokumente pateikiama informacija apie INVL Life, UADB (toliau – Bendrovė) investicinės krypties, siūlomos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį, praeities rezultatus. Investavimas yra susijęs su rizika, investicijų vertė gali ir mažėti, ir didėti. Praeities rezultatai negarantuoja tokių pačių rezultatų ir ateityje.

Jūs esate atsakingi už savo investavimo sprendimus, todėl, prieš juos priimdami, turėtumėte išsamiai susipažinti su investicinio draudimo taisyklėmis, investicinės krypties taisyklėmis, pagrindinės informacijos dokumentu, kainynu ir kita svarbia informacija. Šie dokumentai ir informacija prieinami www.invl.com tinklapyje.

Ši informacija negali būti interpretuojama kaip rekomendacija, nurodymas ar kvietimas investuoti į konkrečias investavimo kryptis ir negali būti jokio vėliau sudaryto sandorio pagrindas ar dalis. Nors ši informacija parengta remiantis šaltiniais, kurie laikomi patikimais, Bendrovė neatsako už galimus netikslumus ar nuostolius, kurių gali turėti ja besivadovaujantys investuotojai.