

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	2 908 197,00 EUR
Investicinės krypties vieneto vertė	100,72 EUR
Valdymo mokestis	0,75 %

Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti didesnę nei paprastai būdingą fiksuoto pajamingumo investicinių produktų grąžą. Šio tikslo siekiama, parenkant skolos vertybinius popierius ar jiems lygiaverčius investicinius objektus, paprastai kolektyvinio investavimo subjektus. Didesnioji turto dalis investuojama į Šiaurės šalyse (Danijos, Norvegijos, Suomijos, Švedijos) veikiančių įmonių obligacijas, kurioms suteiktas žemesnis nei investicinis kredito reitingas. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. turto. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

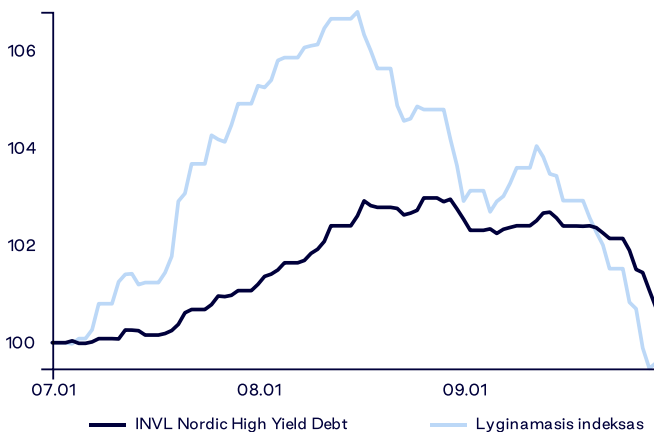
KOMENTARAS

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 grąža 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. 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.

Investicijose į obligacijas, atkreiptinas dėmesys į tai, jog dėl išaugusių palūkanų normų lūkesčių dabartiniai obligacijų pajamingumai tampa vis patrauklesni. Kadangi per šiais metais besitęsiantį išpardavimą beveik visos obligacijų rūšys patyrė nuosmukį (valstybių ir įmonių bei žemesnį ir aukštesnį kredito reitingą turinčios obligacijos), todėl aukštesnį pajamingumą jau galima pastebėti nebe tik pačiose rizikingiausiose obligacijose, bet ir saugesnėse.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO

INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS



Investicinė kryptis

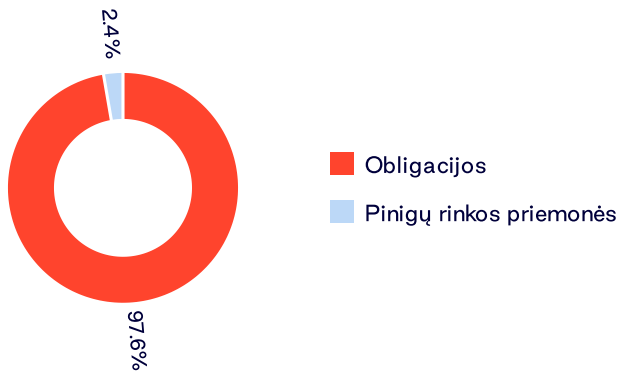
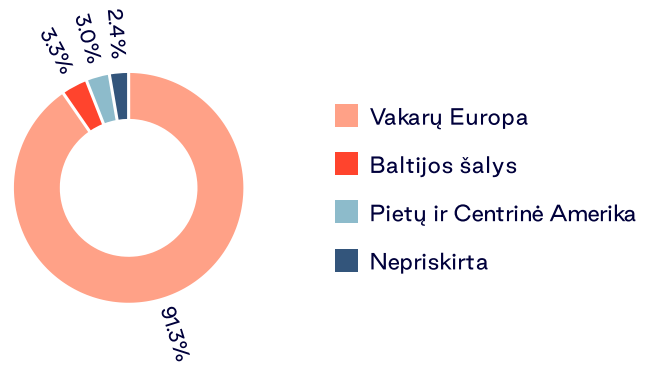
Lyginamasis indeksas*

2022 M. III KETVIRTIS

0,72 %

-0,42 %

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 TIPAŽ

GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS**


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

100,00% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) (IO2501EU Index)

** 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.