

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	1 495 009,98 EUR
Investicinės krypties vieneto vertė	96,54 EUR
Valdymo mokestis	0,45 %

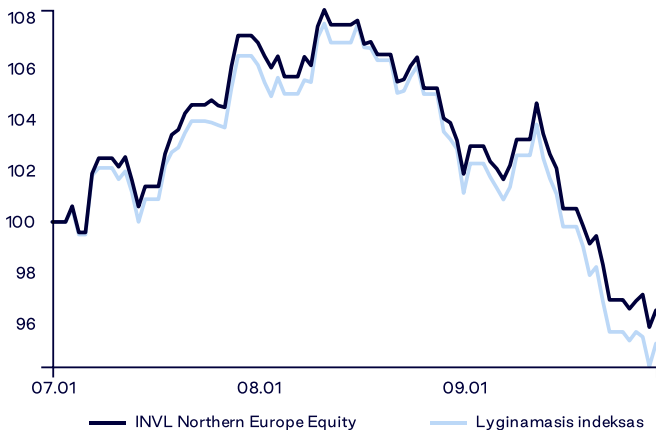
INVESTAVIMO STRATEGIJA

Lėšos investuojamos į Šiaurės (Danija, Norvegija, Suomija, Švedija) ir Baltijos (Lietuva, Latvija, Estija) šalyse veikiančių įmonių akcijas bei į jas investuojančius investicinius objektus. Investuojant siekiama maksimalaus turto prieaugio bei prisiimama didelė svyravimų rizika. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Dalis lėšų šiuo metu yra investuojama į INVL Baltijos fondą. 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

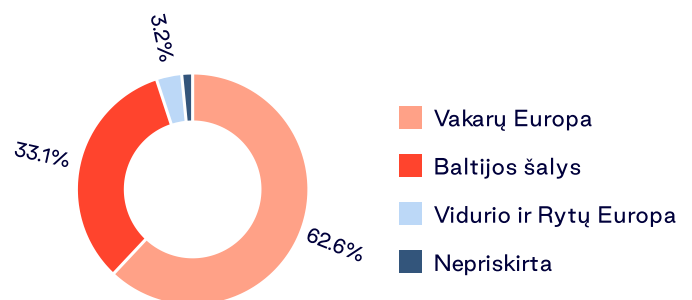
Trečiasis metų ketvirtis buvo itin permainingas, po kurio pasaulio akcijų rinkos liko stipriai nepakitusios. Liepos mėnesį investuotojai pradėjo koncentruotis į tikimybę, jog 2023 m. JAV Federalinis rezervas (FED) galėtų mažinti palūkanų normas dėl lėtėjančio augimo, kas turėjo teigiamą postūmį akcijų rinkoms – liepos mėnesio grąža buvo netoli 10%. Tačiau tokios viltys nepasiteisino, kai rugpjūtį Jackson Hole vykusiam 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 ketvirčio pusėje akcijos koregavosi, o JAV akcijų indeksai ketvirtį baigė „meškų“ 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 ketvirtį taip pat neapsieita ir be seniai istorijoje nematytų įvykių – euro kursas krito žemiau 1 dolerio pirmą kartą per 20 metų (paskutinį kartą EUR/USD žemiau 1 buvo 2002 metais).

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 GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS


	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2022 M. III KETVIRTIS	-3,46 %	-4,77 %

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:

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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, vadovaujamas 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.