

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01
Grynujų aktyvų vertė (GAV)	11 609 766,65 EUR
Investicinės krypties vieneto vertė	101,44 EUR
Valdymo mokestis	0,80 %

INVESTAVIMO STRATEGIJA

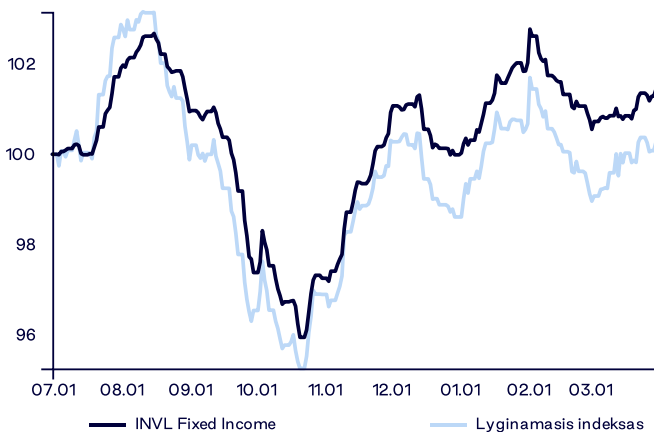
Taikoma investavimo į fiksuoto pajamingumo priemones strategija, kurios tikslas yra pasiekti fiksuoto pajamingumo investicinių produktų grąžą per vidutinę trukmę. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą naudojant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, indėliai, pinigų rinkos priemonės, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės ar alternatyvios investicijos. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

KOMENTARAS

Nors ir sulėtėjusiu tempu, tačiau tiek Europos Centrinis Bankas (ECB), tiek JAV Federalinis Rezervas (FED) toliau didino palūkanų normas atitinkamai po 0,5 proc. ir 0,25 proc. per kiekvieną susirinkimą. Centrinį bankų vadovai toliau komunikavo, kad kova su infliacija dar nėra baigta (nors bendra infliacija ir traukiasi, tačiau grynoji infliacija vis dar laikosi gana aukštame lygyje). Be to, ekonomikos duomenims toliau pozityviai stebinant ir signalizuojant ekonomikos įkaitimą, daugėjo ženklų, kad greitų palūkanų normų mažinimų neverta tikėtis.

Tačiau kortas labiausiai sumaišė neramumai bankiniame sektoriuje. Obligacijų kainos kilo ir patyrė kone rekordinį pajamingumą mažėjimą – kovo mėnesį 2 metų JAV išdo obligacijų pajamingumas per 2 dienų laikotarpį sumažėjo net 80 bazinių punktų – tai didžiausias kritimas nuo 1987 m. spalio mėn. neramumų rinkose. Investicinio reitingo ir obligacijos su maža kredito rizika uždirbo teigiamą grąžą – buvo baimintis dėl finansų sistemos streso išplitimo, todėl investuotojai nukreipė kapitalą į saugiausias finansines priemones. Be to, kadangi didieji bankai vis dar mokėjo mažas palūkanas už indėlius, palyginti su trumpalaikėmis obligacijomis, indėlininkai pradėjo masiškai išimti kapitalą ir investuoti jį į pinigų rinkos fondus. Šių metų pradžioje, atsigavus investuotojų rizikos apetitui, atsirado pasiūlos trūkumas – įmonės ir valstybės aktyviai leido obligacijas palankiomis sąlygomis. Pavyzdžiui, vien per sausį Rumunija patenkino trečdalį savo metinių finansavimo poreikių, gaudama daugiau laisvės laviruoti skolinantis ateityje.

GRAFIKAS NUO INVESTICINĖS KRYPTIES ĮKŪRIMO

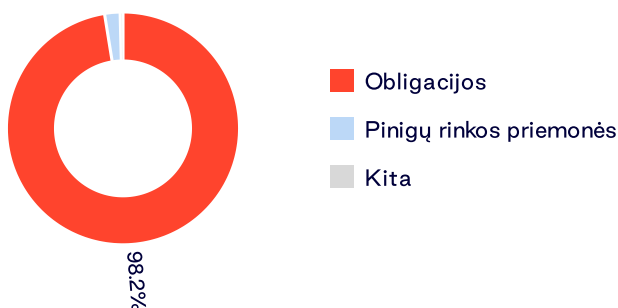


INVESTICINĖS KRYPTIES GRĄŽA ĮVAIRIAIS PERIODAIS

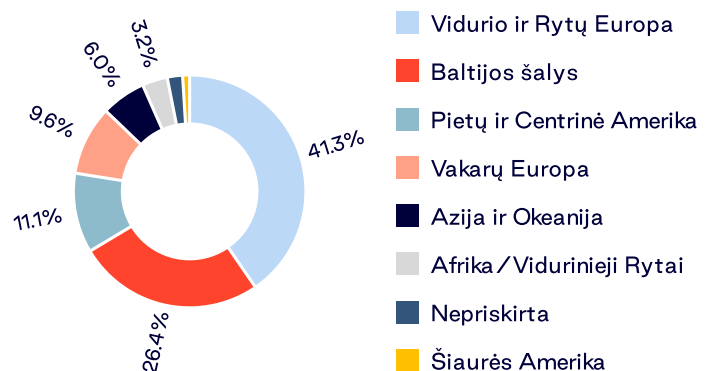
	Investicinė kryptis	Lyginamasis indeksas*
2023 M. I KETVIRTIS	1,45 %	1,68 %
Nuo įkūrimo	1,44 %	0,27 %

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:

24,25% Bloomberg Barclays Series–E Euro Govt 3–5 Year Bond Index (BERPG2 Index)
24,25% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3–5 Year TR Index Value (LEC3TREU Index)
19,40% J.P. Morgan Euro Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Diversified Europe (JPEFEUR Index)
19,40% Bloomberg Pan–European High Yield (Euro) (IO2501EU Index)
9,70% J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global Hedged Euro Index (JPEIGHEU Index)
3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR 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.