

PAGRINDINĖ INFORMACIJA

INVESTAVIMO STRATEGIJA

Veiklos pradžia	2022 07 01
Grynųjų aktyvų vertė (GAV)	2 662 769,06 EUR
Investicinės krypties vieneto vertė	102,44 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. Didesnį 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.

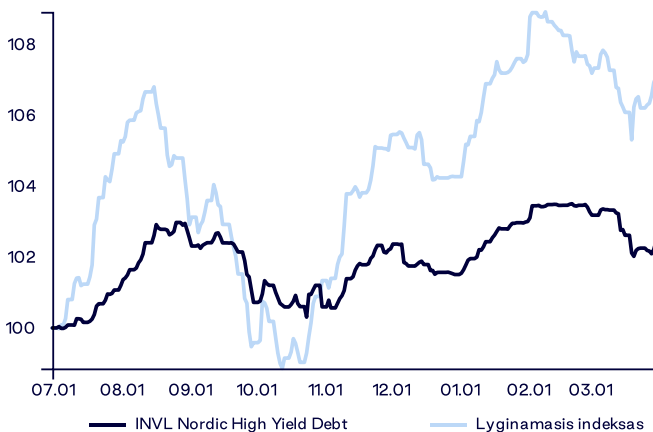
KOMENTARAS

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. Centrinų 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 trečdajį 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

0,92 %

2,69 %

Nuo įkūrimo

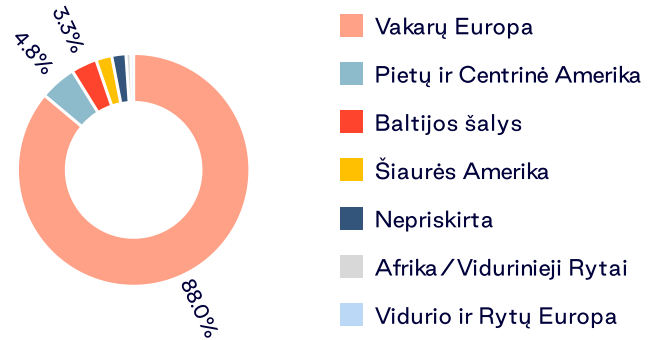
2,44 %

7,07 %

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% 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.