

PÕHIANDMED

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

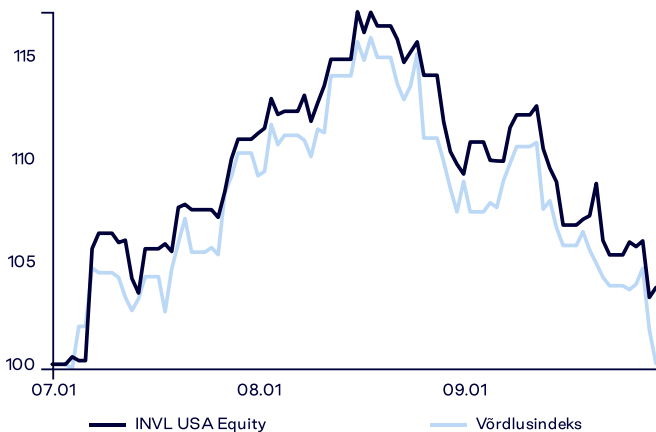
Alguskuupäev	01.07.2022
Puhasväärtus (NAV)	7 196 509,49 EUR
Investeeringusportfelli osaku väärtus	103,73 EUR
Haldustasu p.a.	0,75 %

Varad investeeritakse USA aktsiaturuga seotud investeerimisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad USA aktsiaturule. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringuriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoistesse.

TURUÜLEVAADE

Aasta kolmas kvartal on olnud väga volatiilne, ent seis maailma aktsiaturgudel oli kvartali lõpus üldiselt endine. Juulis hakkasid investorid tõsisemalt kaaluma võimalust, et USA Föderaalreserv kavatses aeglustuva majanduskasvu tõttu 2023. aastal intressimäärasid langetada. See mõjutas aktsiaturge positiivselt ning juulis tõusid aktsiaturgud ligi 10% võrra. Kui aga augustis toimus Jackson Hole'is Föderaalreservi kohtumine, ilmnas, et lootused ei olnud õigustatud, kuna USA keskpang kinnitas, et keskendub endiselt võitlusele inflatsiooniga, seda hoolimata majanduskasvu lühiajalisest aeglustumisest või tarbijate keerukast olukorrast. Tulenevalt sellest ning jätkuvalt prognoose ületavast inflatsioonist toimus aktsiaturgudel kolmanda kvartali teises pooles korrigeerimine ning USA aktsiaindeksid olid kvartali lõpus languses. Ka Euroopas oli olukord sarnane, ent siin muudab selle veelgi raskemaks energiakriis. Intressimäära kasvuprognooside jätkuv suurenemine mõjutas kõige rängemalt sidesektorit ning kinnisvaraettevõtteid. Kerkivad intressimäärad mõjuvad neile negatiivselt, kuna võla teenindamine muutub kallimaks ning kinnisvara väärtus langeb.

Kolmandas kvartalis toimus ka üks märkimisväärne sündmus: euro kurss USA dollari suhtes langes esimest korda viimase 20 aasta jooksul alla ühe (viimati oli EUR/USD kurss alla ühe 2002. aastal). Kuna aga aktsiapaigutused on koondunud USAsse, siis leevendas tugev dollar augusti keskel alguse saanud investeeringusportfelli tootluse langust. Ehkki lühiajaliselt on aktsiaturgude liikumist keeruline prognoosida, leiame, et pikas perspektiivis finantsvarade väärtus siiski üldiselt kasvab.

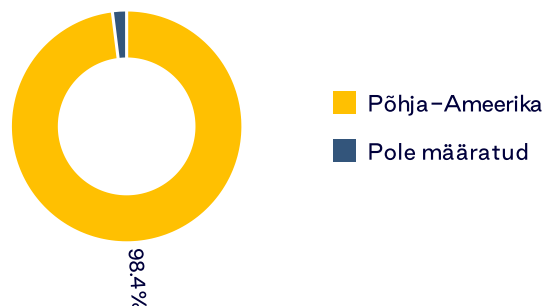
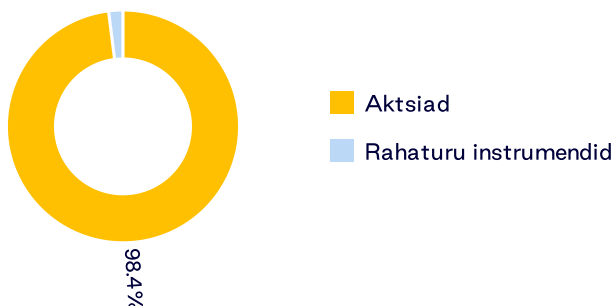
OSAKU VÄÄRTUS ALATES
INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISESTINVESTEERIMISPORTFELLI KVARTAALNE
TOOTLUS

	Investeeringusportfell	Võrdlusindeks*
2022 III KVARTAL	3,73 %	0,03 %

Juhime tähelepanu sellele, et investeeringusportfelli mineviku tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus. Mineviku tootlus ei ole usaldusväärne näitaja tulevase tootluse ennustamiseks.

VARAKLASSIDE JAOTUS

GEOGRAAFILINE JAOTUS**



* Alates 1. juulist 2022 rakendatakse koondvõrdlusindeksit:

100,00% MSCI USA Net Total Return USD Index (NDDUUS Index) (konverteeritud euroks)

** Geograafilisele asukohale viitamisel võetakse arvesse investeringutega majandusliku loogika alusel seotud riike ning lisaks ühisinvesteeringufondide (CIF) ja börsil kaubeldavate fondide (ETF) investeerimiskomponente, juhindudes nende raportitest. Kui nendes raportites ei täpsustata CIF-i või ETF-i investeerimiskomponente, siis kasutatakse riiki, kus CIF või ETF on registreeritud.

Käesolev dokument sisaldab teavet investeerimisportfelli mineviku tootluse kohta, mida INVL Life (edaspidi kindlustusselts) elukindlustuslepingu raames pakub. Investeerimine on seotud riskiga ja investeringute väärtus võib ajas nii tõusta kui langeda. Mineviku tootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus.

Teie ise vastutate oma investeerimisotsuste eest, seega peaksite enne otsuse langetamist põhjalikult tutvuma investeerimisriskiga elukindlustuse tingimustega, investeerimisportfelli tingimustega, põhiteabedokumendi, hinnakirja ja muu olulise teabega. Nimetatud dokumendid ja teave on saadaval meie kodulehel www.invl.com.

Esitatud teavet ei saa käsitleda soovitusena, juhise või üleskutsena teatud investeerimisportfellidesse investeerida ning selle alusel ega seda kasutades ei tohi sõlmida mingeid tehinguid. Ehkki esitatud teabe puhul on lähtutud allikatest, mida peetakse usaldusväärseteks, ei vastuta kindlustusselts võimalike ebatäpsuste ega kahjumi eest, mida investorid seda silmas pidades kannavad.