

PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022	Investeeringisportfelli osaku väärtus	113,05 EUR
Puhasväärtus (NAV)	8 682 654,62 EUR	Haldustasu p.a.	0,75 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

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 hoiustesse.

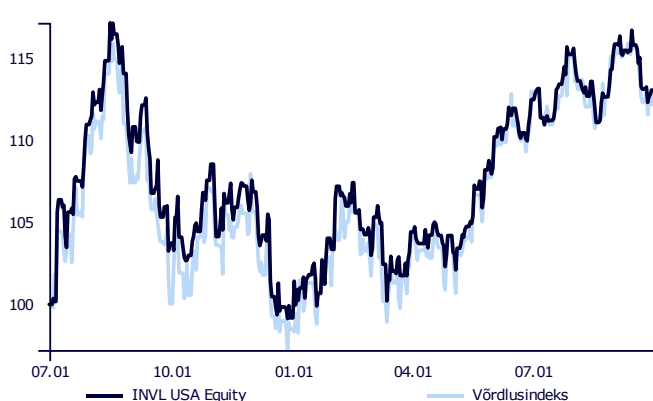
ÜLEVAADE

Pärast positiivselt kulgenud aasta esimest poolt oli aktsiaturgude tootlus 3. kvartalis pisut negatiivne. Märkimisväärne tõus toimus ainult energiasektoris, seda tulenevalt nafta kallinemisest: nafta hind tõusis kvartali jooksul 75 dollarilt 95 dollarini barrelist. Nii Euroopa kui ka USA keskpangad andsid endiselt märku, et nende võitlus inflatsiooniga jätkub ning intressimäärad peavad veel mõnda aega kõrgemal püsima. Ehkki netoinflatsioon jätkas eelmises kvartalis taandumist, on kerkivad naftahinnad hakanud taas koguinflatsiooni tõstma, tekitades hirmu ja eeldusi, et keskpangad ei kiirusta intressimäärade alandamisega. Sellele aitab kaasa ka olukord tööturul, mis on jätkuvalt üsna tuline, kusjuures USA töötuse määr püsis septembris üsna stabiilsena 3,8% ja euroalal 6,4% juures. Need olid peamised aktsiaturgude tõusu takistavad tegurid. Investeeringisportfelli vaatenurgast kompenseeris tugev dollar osaliselt investeeringute langust, mistõttu oli portfelli osaku väärtus kvartali jooksul ühtlasel tugeval tasemel.

Praegu on osa portfelist (umbes 6%) investeeritud USA väärtusaktsiatesse: UBS MSCI USA Value ETF. Väärtusaktsiad on oluliselt odavamad kui tavaline MSCI USA indeks – nende jooksev hinna ja kasumi suhe on 22,9, samas kui MSCI USA indeksil on see 16,6.

INVLi ja Šiaulių Bankas Grupi jaekaubandusettevõtteid ühendatakse 1. detsembril 2023. Jätkame Teiega koostööd ka pärast tehingu lõpuleviimist. Seni investeerimisportfelle haldanud ja Teid teenindanud kogenud ja pädev INVLi meeskond jääb samaks ja jätkab oma ülesannetega Šiaulių Bankas Grupis. Invalda INVL Grupp saab omakorda tehingu järel Šiaulių Bankase suurimaks aktsionäriks.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST



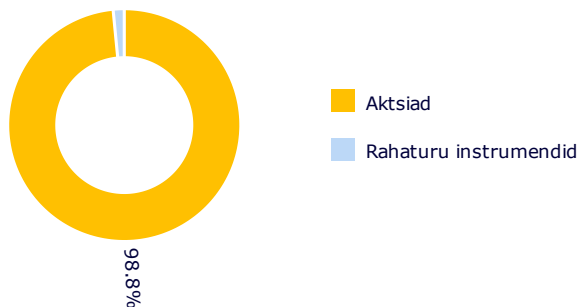
INVESTEERIMISPORTFELLI TOOTLUS

Investeeringisportfell Võrdlusindeks*

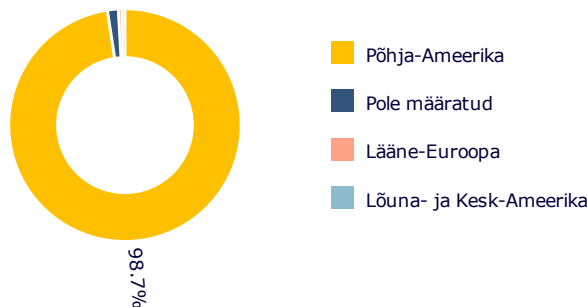
2023 III KVARTAL	0,52 %	-0,69 %
Alates aasta algusest	13,98 %	13,90 %
1 aasta	8,98 %	10,33 %
Alates loomisest	13,05 %	12,18 %

Juhime tähelepanu sellele, et investeerimisportfelli 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. Investeering 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.

Suurimad investeringud

Andmed seisuga 30.09.2023:

- Invesco MSCI USA UCITS ETF | SMSUSA GY | 93,27 %
- UBS Irl ETF plc - MSCI USA Val | UBU5 GY | 5,62 %