

PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022
Puhasväärtus (NAV)	13 476 341,21 EUR
Investeeringusportfelli osaku väärtus	104,17 EUR
Haldustasu p.a.	1,20 %

INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Strateegia, mis investeerib aktsiatesse ja nendega samaväärsetesse finantsinstrumentidesse ning mille eesmärgiks on saavutada aktsiaturgude keskmine tootlus. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeerimisobjekte, nagu investeerimisfondid, aktsiad, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud. Mujale kui võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute strateegiline osakaal on ligikaudu 100%, kuid seda osakaalu võib vastavalt turuolukorrale ja muudele asjaoludele muuta vahemikus 70–100%. See tähendab, et fikseeritud tuluga investeeringute, aktsiate ja alternatiivsete investeeringute osakaalud võivad periooditi oluliselt varieeruda. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

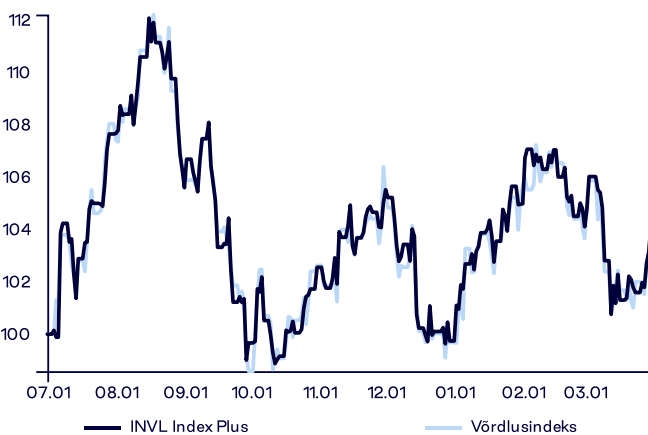
ÜLEVAADE

Aksia- ja võlakirjaturud alustasid 2023. aastat positiivses meeleolus. Vaatamata pangandussektori volatiilsusele tõusis üldine ülemaailmne aktsiaindeks (MSCI ACWI IMI indeks) kvartali jooksul 5,4%, kusjuures Euroopa aktsiaturu sooritus oli USA-st parem. Huvitav on see, et USA aktsiaturu puhul oli peaaegu kogu turu tõus tingitud mõne suurima ettevõtte (nt Nvidia, Meta Platforms, Tesla) aktsiahinnast, samas kui ülejäänud ettevõtete aktsiahinnad püsisid üllataval kombel endisel tasemel. See oli tingitud investorite taastekkinud huvist tehnoloogia- ja kasvuaaktsiate vastu, mis tulenes intressitõusude prognooside mõningasest leevenemisest.

Viimase kvartali tähelepanuväärseimad sündmused olid USA ja Euroopa pangandussektoris tekkinud kriisilukorrad. Rahutused algasid Ameerika Ühendriikides, kus Silicon Valley Bank (SVB) läks märtsi alguses pankrotti. Pangas leidis aset niinimetatud pangajooks. Vaid mõne päeva jooksul võeti pangast välja märkimisväärne summa raha, mille väljamaksmiseks pidi pank müüma oma bilansis olevaid võlaväärtpabereid kahjumiga. Tegu oli peamiselt USA riigivõlakirjadega, mille väärtus vähenes 2022. aasta jooksul märkimisväärselt, mis tähendas omakorda väga suurt kahjumit. Sarnaste likviidsusprobleemidega seisis silmitsi Šveitsi pank Credit Suisse, mille omandas hiljem teine Šveitsi pank UBS, tagades seeläbi finantsüsteemi stabiilsuse. Vaatamata sellele sündmusele kerkis aasta esimeses kvartalis ka Euroopa pangandusindeks, viidates sellele, et Credit Suisse'i puhul ei olnud tegu süsteemse probleemiga ning selle mõju finantsturgudele laiemalt oli piiratud.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISEST

INVESTEERIMISPORTFELLI KVARTAALNE TOOTLUS

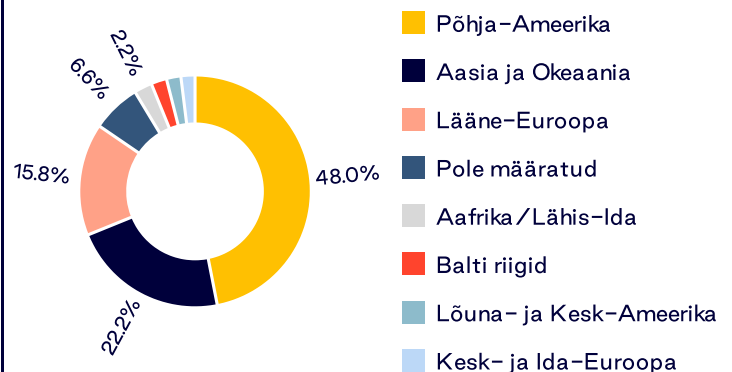
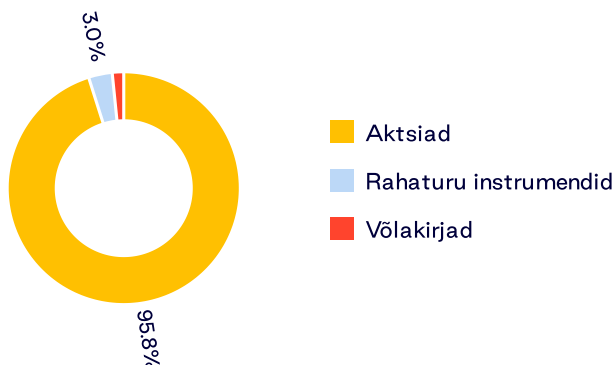


	Investeeringusportfell	Võrdlusindeks*
2023 I KVARTAL	4,44 %	4,50 %
Alates loomisest	4,17 %	4,17 %

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:

87,30% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (konverteeritud euroks)
9,70% MSCI Emerging Markets IMI Net Total Return USD Index (MIMUEMRN Index) (konverteeritud euroks)
3,00% European Central Bank ESTR OIS Index (OISESTR Index)

** 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.