

PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022
Puhasväärtus (NAV)	2 662 769,06 EUR
Investeeringusportfelli osaku väärtus	102,44 EUR
Haldustasu p.a.	0,75 %

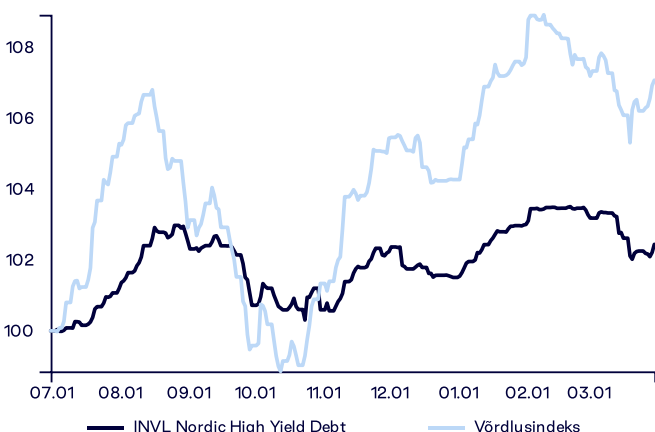
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärk on saavutada tulu, mis on kõrgem tavalisest fikseeritud tuluga investeeringutega seotud tulust. See saavutatakse fikseeritud tuluga investeeringute või samaväärsete investeeringuobjektide, üldjuhul investeeringufondide, valimisega. Enamus varadest investeeritakse Põhjamaade regiooni (Soome, Rootsi, Taani, Norra,) ettevõtete võlakirjadesse, mille krediidireiting on alla investeerimisjärgu. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

ÜLEVAADE

Nii Euroopa Keskpank kui USA Föderaalreserv jätkasid baasintressi kergitamist, ehkki senisest aeglasemas tempos – keskpangad tõstsid oma viimastel kohtumistel intressimäärasid vastavalt 0,5% ja 0,25%. Keskpangad rõhutasid jätkuvalt, et võitlus inflatsiooni vastu ei ole veel läbi (ehkki üldine inflatsioon on taandumas, on alusinflatsioon jätkuvalt suhteliselt kõrgel tasemel). Kuna majandusandmed olid jätkuvalt positiivsed ja andsid märku majandustegevuse elavnemisest, tähendab see, et intressimäärade kiireid kärpeid ei ole oodata.

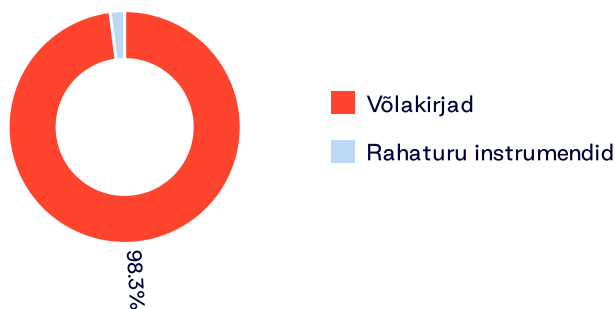
Kõige rohkem segadust tekitasid aga rahutused pangandussektoris. Võlakirjahinnad kerkisid ning tulusused langesid peaaegu rekordilisel madalal tasemele: märtsis langes 2-aastase tähtajaga USA riigivõlakirja tulusus vaid kahe päeva jooksul koguni 80 baaspunkti, mis on suurim langus alates 1987. aasta oktoobris toimunud tururahutustest. Investeeringusjärguga ja väikese krediidiriskiga võlakirjade tootlus oli positiivne, kuna investorid pelgasid finantsüsteemi stressi levimist ning paigutasid seetõttu oma kapitali kõige turvalisematesse finantsinstrumentidesse. Kuna suurpangad maksid hoiustelt endiselt intressimäärasid, mis olid madalamad kui lühiajalistel võlakirjadel, hakkasid hoiustajad oma kapitali suures mahus pankadest välja võtma ning rahaturufondidesse investeerima. Selle aasta alguses taastus investorite riskivalmidus ning seetõttu tekkis pakkumise defitsiit: ettevõtted ja valitsused emiteerisid aktiivselt soodsate tingimustega võlakirju. Näiteks Rumeenia täitis ainuüksi jaanuarikuuga oma iga-aastase rahastusvajaduse, mis tähendab, et sealsel valitsusel on tulevikus laenates rohkem mänguruumi.

OSAKU VÄÄRTUS ALATES
INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISESTINVESTEERIMISPORTFELLI KVARTAALNE
TOOTLUS

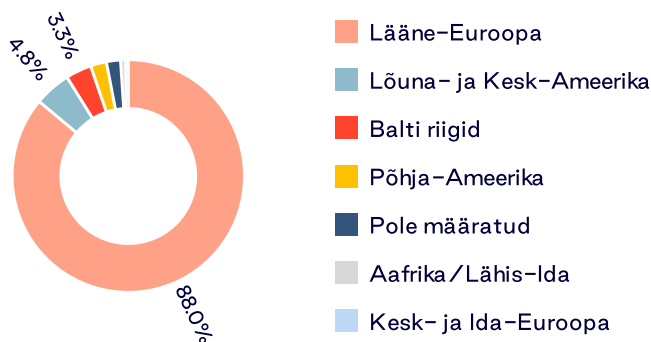
	Investeeringusportfell	Võrdlusindeks*
2023 KVARTAL	0,92 %	2,69 %
Alates loomisest	2,44 %	7,07 %

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% Bloomberg Pan-European High Yield (Euro) (IO2501EU 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 investeeringute 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.