

PÕHIANDMED

Alguskuupäev	01.07.2022
Puhasväärtus (NAV)	1 866 605,93 EUR
Investeeringusportfelli osaku väärtus	113,56 EUR
Haldustasu p.a.	0,45 %

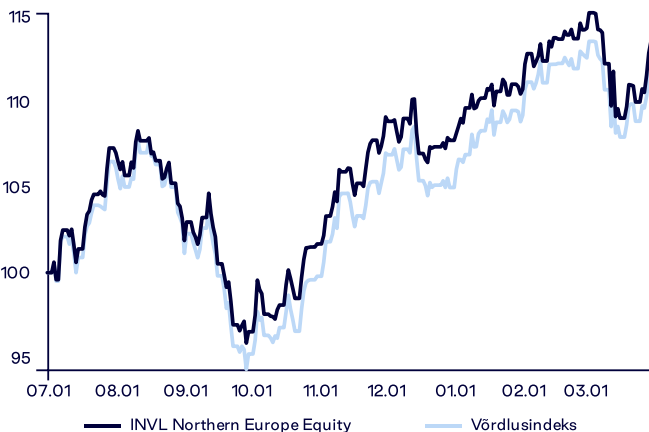
INVESTEERIMISSTRATEEGIA

Varad investeeritakse Põhjamaade (Soome, Rootsi, Taani, Norra) ja Baltikumi (Eesti, Läti, Leedu) aktsiatesse ja aktsiatega seotud väärtipaberitesse. Investeeringuga püütakse maksimeerida kapitalitulu ja sellega võib kaasneda kõrge volatiilsuse risk. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Hetkel on osa varadest investeeritud INVL Baltic Fundi. Investeeringuriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulisesse tähtajalistesse hoolestesse.

ÜLEVAADE

Aksia- ja võlakirjurud 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 püüsid üllataval kombel endisel tasemel. See oli tingitud investorite taastekkinud huvi tehnoloogia- ja kasvuaktsiate 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. Tegemist 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 finantssüsteemi 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.

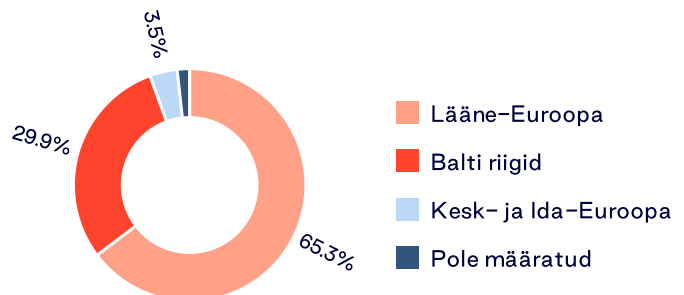
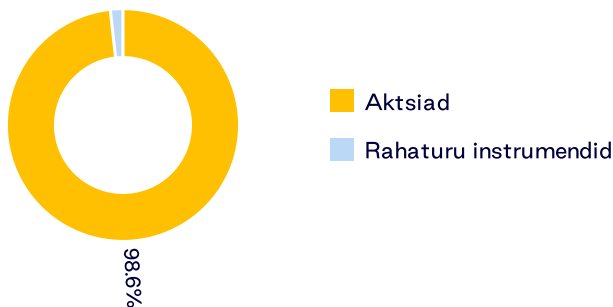
OSAKU VÄÄRTUS ALATES
INVESTEERIMISPORTFELLI LOOMISESTINVESTEERIMISPORTFELLI KVARTAALNE
TOOTLUS

	Investeeringusportfelli tootlus	Vördlusindeksi tootlus*
2023 I KVARTAL	5,39 %	6,66 %
Alates loomisest	13,56 %	11,99 %

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:

60,00% MSCI Nordic Net Total Return EUR Index (MSDENCN Index)
40,00% OMX Baltic Benchmark Capped Gross Index (OMXBBCPG 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.