

I. Investeerimisportfelli peamised tingimused

1. Investeerimisportfelli nimi - Fixed Income
2. Investeerimisportfelli sihtturg - erinevad varaklassid tasakaalustatud osakaaludes
3. Kindlustusandja ja investeerimisportfelli pakkuja - UAB Artea Life Insurance (kindlustusandja)
4. Investeerimisportfelli varahaldur - UAB Artea Life Insurance või teine määratud portfellihaldur (varahaldur)
5. Investeerimisportfelli investeerimistegevuse algus - 01.07.2022
6. Investeerimisportfelli osaku hinna arvutamine - osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. Investeerimisportfelli iga-aastane tasu – 0,80%

II. Investeerimisportfell

8. Investeerimisportfell on investeerimisobjekt, mida omab kindlustusandja ja mis võib olla seotud kindlustusandja poolt määratud investeerimisriskiga elukindlustuslepinguga (leping), ning investeerimisportfelli varad investeeritakse allkirjeldatud strateegia kohaselt.
9. Investeerimisportfell ei jaota tulu, vaid kasum suurendab investeerimisportfelli osaku hinda. Investeerimisportfelli tootlus põhineb investeerimisportfelli alusvarade tootlusel.
10. Kindlustusandja kehtestab investeerimisportfelli tingimused, arvestades investeerimisportfelli hallatavate varade seadusandlike nõuetega (nt. riskide hajutamise nõuded).
11. Kui käesolevates investeerimisportfelli tingimustes ei ole sätestatud teisiti, kehtivad investeerimisportfellile investeerimisriskiga elukindlustuse lepingu tingimustes (lepingu tingimused) investeerimisportfelle käsitlevad sätted.

III. Investeerimisportfelli investeerimisstrateegia

12. Strateegia, mis investeerib fikseeritud tuluga instrumentidesse, mille eesmärgiks on teenida keskpika tähtajaga fikseeritud tuluga investeerimistoodetele omast tootlust. See saavutatakse aktiivse portfellihoolduse kaudu, kasutades erinevaid investeerimisobjekte, milleks on investeerimisfondid, hoiused, rahaturuinstrumentid, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.
13. Investeerimisportfell võib sisaldada ka raha.
14. Kindlustusandja või varahaldur võib kasutada investeerimis-portfelli varasid kauplemiseks enda poolt valitud turgudel.
15. Investeerimisinstrumentidelt makstud dividendid ja muu tootlus lisatakse investeerimisportfelli hinnale ja taasinvesteeringutakse investeerimisinstrumentidesse vastavalt investeerimisotsuste tegemise poliitikale.
16. Kindlustusandjal on õigus kokkulepitud investeerimisstrateegiast ajutiselt kõrvale kalduda, kui turutingimused ootamatult muutuvad, vääramatu jõu (*force majeure*) tõttu, poliitilise sündmuse või mõne muu objektiivse asjaolu tõttu. Kindlustusandja tagab olukorra võimalikult kiire taastamise vastavalt investeerimisstrateegiale, võttes samas arvesse klientide huvisid. Juhuslikke kõrvalekaldeid kindlaksmääratud investeerimispiirangutest, mille on põhjendanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeerimisstrateegiast kõrvalekaldumiseks.

IV. Riskiprofiil

17. Investeerimisportfelli mõjutavad madal tulerisk ja kapitalirisk. Tuleriski ja kapitaliriski tõttu võib investor investeeritud kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täielikult kaotada. Investeerimisportfelliil ei ole kapitalikaitset.
18. Investeerimisportfelli väärtust arvutatakse regulaarselt selles sisalduvate finantsinstrumentide turuväärtuse põhjal. Aktsia-, valuuta-, võlakirja- ja alternatiivsete investeeringute turgudel toimuvad hinnamuutused peegelduvad portfelli väärtuses, mis võib lühikese aja jooksul oluliselt muutuda.
19. Investeerimisportfelli väärtus arvutatakse euros. Investor (kindlustusvõtja) kannab valuutariski seoses investeeringutega, mis on nomineeritud muus valuutas kui euro. Investeerimisportfelli ei taga Tagatisfond.

V. Investorite sihtgrupp

20. Investeerimisportfell sobib investoritele, kes soovivad teenida keskmise tähtajaga fikseeritud tuluga investeeringutele omast tootlust ning on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

VI. Investeerimisobjektide tasud ja kulud

21. Investeerimisportfelli iga-aastane tasu on 0,80%. See tasu on mõeldud investeerimisvoogude haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
22. Investeerimisportfelli iga-aastane tasu ja muud võimalikud otseste investeeringutega seonduvad kulud, kaasa arvatud depotehingute kulud, omandamis- ja lunastamistasud, kauplemistasud ja mis tahes maksud ning muud tasud, arvestatakse osaku hinna arvutamise korral investeerimisportfelli väärtusest maha. Investeerimisportfelli väärtust võivad vähendada ka kolmandate isikute investeerimisfondide, investeerimisportfelli või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeerimine võib olla suunatud, tasud.

VII. Investeerimisportfelli väärtuse arvutamine

23. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeerimisportfelli väärtuse.
24. Investeerimisportfelli väärtuse arvutamisel lahutatakse investeerimisportfelli varadest investeerimisportfelli tasu ning teised investeerimise ja portfelliga seotud kulud. Investeerimisportfelli väärtust arvestatakse eurodes.
25. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeerimisportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpannga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
26. Investeerimisportfelli kuuluvaid väärtapabereid, rahaturuinstrumente ja standardiseeritud tuletislepinguid hinnatakse turuväärtuse alusel.

27. Investeeringufondide ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
28. Hoiuste väärtuse arvestamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
29. Muud finantsinstrumendid ja investeeringuobjektid, kui ka finantsinstrumendid ja investeeringuobjektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumide alusel. Finantsinstrumentide ja investeeringuobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeeringuobjektide hindamismetoodikas.
30. Investeeringuportfelli hind arvutatakse igal päeval, kui Leedu pangad on avatud (tööpäevad). Seoses muutuste, turuhäirete või muude põhjustega, mis investeeringuportfelli investeeringuid võivad mõjutada, on kindlustusandjal (varahalduril) õigus investeeringuportfelli väärtuse arvutamise peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

VIII. Investeeringuportfelli osaku hinna arvutamine

31. Investeeringuportfelli osaku hinna arvutamiseks jagatakse portfelli väärtus ringluses olevate osakute arvuga. Investeeringuportfelli osaku hinna võib jagada osadeks. Investeeringuportfelli osakute arv ja osaku hind on ümardatud kuni 4 komakohani. Investeeringuportfelli osaku hind väljendatakse eurodes. Investeeringuportfelli osaku viimane teadaolev hind on kättesaadav kindlustusandjalt ja kindlustusandja kodulehel.

IX. Seosed investeeringuportfelli ja lepingu vahel ning nendega seotud piirangud

32. Investeeringuportfell on lepinguga seotud ainult lepingusse kogutud kapitali arvutamise eesmärgil.
33. Investeeringuportfelli osakute märkimine tähistab kliendi kindlustuslepingusse tehtud uue makse või sealse olemasoleva summa, peale vastavate tasude mahaarvamist, sidumist investeeringuportfelli osakute hinnaga. Investeeringuportfelli osakute lunastamine tähendab kindlustuslepinguga seotud säästude väljavõtmist või üleviimist teise investeeringuportfelli või mõnda muusse investeeringuobjekti.
34. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringukorralduste täitmisest tulenevalt lepingu investeeringuportfelliga sidumisest. Kindlustusandjal on õigus piirata lepingusse valitud investeeringuportfellide arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusandja poolt pakutavate investeeringuportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
35. Investeeringuportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
36. Investeeringukorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
37. Investeeringukorraldust saab tühistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
38. Kindlustusandja võib piirata investeeringuportfelli osaku märkimisi ja lunastusi turuhäirete või muude sarnaste olukordade korral või kui piirangut peetakse vajalikuks teiste kindlustusvõtjate huvide kaitsmiseks. Selline olukord võib tekkida näiteks turuhäire tõttu, mille tagajärjel ei ole võimalik usaldusväärselt teostada investeeringuportfelli investeeringute hindamist ja realiseerimist ning investeeringuportfelli väärtuse arvutamist.
39. Kindlustusvõtja investeeringurisk laieneb ka olukordadele, kus kindlustusandja, portfelli varahaldur või riigiasutus peatab ajutiselt või alaliselt investeeringuportfelli osakute lunastamise ja märkimise, samuti olukordadele, kus investeeringuportfelli osakute hinnakujundus on peatatud (osakute hinda ei arvutata konkreetsel päeval ja see määratakse hiljem). Sellistel juhtudel arvutatakse osaku hind ja täidetakse kindlustusvõtja investeeringukorraldused või muud lepinguga seotud tehingud niipea, kui osakute märkimine/lunastamine on taas avatud ja osaku hind on kättesaadav.
40. Kindlustusandja võib muuta investeeringuportfelli varahaldurit ja teha investeeringuportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

X. Investeeringuportfelli lõpetamine

41. Kindlustusandjal on õigus investeeringuportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeeringuportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamine kord on sätestatud lepingu tingimustes.

XI. Investeeringuportfelli ja selle osakute omamine ja osakutega kaasnevad õigused

42. Lepinguga seotud investeeringuportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeeringuportfelli osakute ja sinna kuuluvate finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

XII. Maksud ja maksed ametiasutustele

43. Kui investeeringuportfelli või sellega seotud finantsinstrumentide suhtes kehtivad otsesed või kaudsed maksud või muud tasud, mis määratakse seadusega või riigi ametiasutuste poolt ning mida peab maksma kindlustusandja, on kindlustusandjal õigus arvestada vastav summa maha investeeringuportfelli varadest.
44. Investeeringuportfelli finantsinstrumendid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringuportfelli hinda.

XIII. Investeeringuportfelliga seotud riskid

45. TURURISK

Finantsinstrumente mõjutavad tururiskid, mis on seotud majanduse üldise arenguga. Teisisõnu on tegemist teguritega, mis mõjutavad turgudel tegutsevate ettevõtete üldist tulemuslikkust ja/või sellest, et investeeringu väärtus muutub majanduslike väljavaadete muutumise tõttu.

46. TULURISK

Investeeringuportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeeringuperioodi käigus varieeruda. Sihturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeeringu investeeringuportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.

47. INTRESSIRISK

Intressiriski põhjustab investeeringuportfelli väärtuse muutus, mis tuleneb turu intressimäärade muudatusest.

48. KREDIIDIRISK

Krediidirisk on väärtpaberi emitendi varalise seisundi kaotus või nõrgenemine, mis tuleneb väärtpaberi emitendi või muu laenusaaaja võimetusest oma kohustusi täita. Krediidiriski materialiseerumise korral võivad investorid oma investeeringutest osaliselt või täies mahus ilma jääda.

49. TEHINGU VASTASPOOLE RISK

Tehingu vastaspoole risk tekib teise osapoole finantseerimise või tuletislepingute korral ning materialiseerub, kui vastaspool ei suuda või ei taha oma lepingujärgseid kohustusi täita. Kui vastaspoole risk materialiseerub, on vastaspoolega sõlmitud lepingu turuväärtus riskiga seotud. Investitor riskivad investeeringu osalise või täieliku kaotamisega, kui tehingu vastaspoole risk teise osapoole maksejõuetuse tõttu enne investeeringu lunastamist materialiseerub.

50. VALUUTARISK

Kui finantsinstrumentides on investeeringuid, mis on nomineeritud muudes valuutades kui euro, võivad valuutakursside muutused mõjutada finantsinstrumendi tootlust.

51. LIKVIIDSUSRISK

Turu likviidsusrisk tähendab, et investeeringut ei ole võimalik või ei ole võimalik hetkelise turuväärtuse juures lihtsalt realiseerida või investeeringutele pole võimalik turuväärtust määrata, kuna turgudel puudub vajalik kauplemismaht või börs ei funktsioneeris häirete tõttu tavapärasel viisil. Turuhäirete tagajärjel võib investeeringu turuväärtuse määramine toimuda tavapäratul ajal ja viisil.

52. KESTLIKKUSRISK

Kestlikkusrisk (jätkusuutlikkuse risk) on keskkonna-, sotsiaalne või juhtimistava (edaspidi ESG) sündmus või olukord, millel võib olla reaalne või märkimisväärne negatiivne mõju investeeringu väärtusele. Kestlikkusriskid võivad esineda mitmesuguste muude riskide (nt turu likviidsus, krediidiriskid jne) kaudu ja avaldada olulist mõju investeeringutele, varade väärtuse kõikumisele, mõjutada likviidsust või investeerimisportfelli osaku hinda. Kestlikkusriskide mõju võib sõltuvalt investeeringust erineda, nt investeeringud suure süsinikuheitega sektoritesse võivad olla rohkem avatud kliimamuutuse riskidele. Kõik need tegurid või nende kombinatsioon võivad avaldada ettearvamatut mõju investeerimisfondi investeeringutele ja avaldada märkimisväärset mõju investeerimisfondi varade väärtusele. Jätkusuutlikkuse riski hindamine sõltub äri sektori klassist. Erinevad sektorid vajavad erinevaid andmeid ja vahendeid nõuetekohase hoolsuse kohaldamiseks ning kestlikkusriski olulisuse ja mõju hindamiseks. Selle riski vähendamiseks hindab kindlustusandja (varahaldur) ka konkreetse analüüsitava investeeringu puhul asjakohaseid kestlikkustegureid ja nendega seotud kestlikkuse riske.

XIV. Investeerimisriskiga elukindlustuslepinguga seotud riskid ja tähelepanekud

53. Investeering on alati seotud riskiga. Investeerimisriskiga kindlustuslepingu tootlus sõltub kindlustusvõtja valitud investeerimisobjektide tootlusest. Investeeringute väärtus võib ajas tõusta ja langeda ning kindlustusvõtja kannab täielikku vastutust enda investeerimisotsuste eest ja enda kogutud vara kaotamise eest. Kindlustusvõtja peab arvestama, et eelnevate perioodide tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus.

54. Investeerimisportfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.

55. Investeerimisportfelli ei kata Tagatisfond.

56. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeerimisportfelli valiku üle vastavalt oma investeerimiseesmärgile ja kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.

57. Kindlustusandja (varahaldur) ega tema esindajad ei vastuta investeeringute väärtuse kujunemise ega lepinguga seotud investeerimisportfellide valiku eest.

58. Kindlustusvõtjad peavad enne lepingu sõlmimist või muutmist või investeerimisportfelli valimist või muutmist hoolikalt tutvuma lepingueelse teabe, lepingutingimuste, hinnakirjade, põhiteabedokumentide ja muu investeerimisportfellidega seotud teabega.

59. Kindlustusandja äritegevust, finantsseisundit, tulemusi ja investeerimisportfelli investeeringute turuväärtust võivad mõjutada muutused õigusaktides ja muudes regulatsioonides, ametlikes protseduurides ning kohtuotsused. Lisaks kannab investor riski, et maksustamise muutused mõjutavad lepingu või selle alusel makstavate hüvitiste maksustamist.

60. Kui teiste keelte ja leedukeelsete tingimuste vahel esineb vastuolu, tuleb lähtuda leedukeelsest versioonist.

XV. Lepingueelne kestlikkusega seotud informatsioon

61. Fixed Income investeerimisportfelli investeerimisotsuste protsess ei edenda mis tahes konkreetseid keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) tunnuseid ega oma kestlikku investeerimiseesmärki. Investeeringute riskide ja võimaluste hindamisel võtab Fixed Income arvesse kestlikkusriske, viies selleks läbi ESG-kriteeriumite analüüsi, ent võib investeerida ka investeerimisobjektidesse, mille ESG-profiil on madal.

62. Samas võib Fixed Income portfellis olla investeeringuid, mis keskenduvad teatud kriteeriumitele vastavatele ettevõtetele, kaasa arvatud ESG-näitajad, ja/või seonduvad teatud kestliku arengu teemadega ning järgivad keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja ettevõtete üldjuhtimisega seonduvaid nõudeid. Sellised investeeringud võivad moodustada väiksema osa võrreldes teiste investeeringutega, mis teatud kestlikkuskriteeriumitele ei vasta. Selliste investeeringute tootlus võib (i) alla jääda turu üldtootlusele, kui selliste aktsiainvesteeringute tootlus on turu tootlusest väiksem, ja/või alla jääda teistele investeeringutele, mis ei vasta ESG-kriteeriumitele. Kindlustusandja (varahaldur) ja investeerimisportfell võivad ESG-kriteeriumitest tulenevatel kaalutlustel müüa investeeringuid, mille praegune ja üldine tootlus on hea.

63. Fixed Income ei võta praegu arvesse kestlikkustegurite suhtes langetatud investeerimisotsuste põhilisi negatiivseid mõjusid. Selle põhjuseks on pidevate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumine portfelli alusinvesteeringute kohta ning valdkonnaüleselt kokku lepitud raamistiku puudumine. Kindlustusandja vaatab olukorra regulaarselt üle ja kui see peaks muutuma, edastab investoritele asjakohase teabe. Fixed Income ei arvesta EL-i kriteeriumeid keskkonnavalaselt kestlike majandustegevuste kohta, mis on toodud taksonoomia määruuses. Samas ei saa välistada, et mõned investeeringud võivad olla kooskõlas taksonoomia määruuses toodud keskkonnavalaselt kestlike majandustegevuste kriteeriumitega.