

EESMÄRK

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta, mis võib olla seotud kindlustuslepinguga. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista selle toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

TOODE

Global Sustainable Equity investeerimisportfell

UAB Artea Life Insurance (Artea Life Insurance) www.artea.lt Lisateabe saamiseks helistage +370 610 44447.

Artea Life Insurance UAB järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga vastutab Leedu Pank.

Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev: 30/09/2024

Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

MIS TOODE SEE ON?

Liik: Investeerimisportfell on kindlustusseltsi poolt pakutav investeerimistoode, mille väärtuse muutusega on seotud kindlustuslepingu väärtus. Investeerimisportfelli osakuid ei ole võimalik eraldi soetada; see on osa investeerimisriskiga elukindlustusest.

Tähtaeg: Soovitav investeerimisperiood on vähemalt 5 aastat. Tootel puudub lõpptähtaeg, tegu on jooksva investeerimisportfelliga. Kindlustusseltsil on õigus investeerimisportfelli tegevus ühepoolsest ilma konkreetse põhjusega katkestada, teavitades klienti sellest ette mõistliku perioodi jooksul.

Eesmärgid: Varad investeeritakse maailma aktsiaturuga seotud investeerimisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad maailma aktsiaturule, võttes arvesse jätkusuutlikkuse teemasid. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeerimisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor: Investeerimisportfell sobib investoritele, kes soovivad pikas perspektiivis teenida aktsiaturgude keskmist tootlust ja on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

MADALAM RISK ← → KÕRGEM RISK

Riskinäitaja eesmärgiks on aidata teil leida antud toote riskitase võrrelduna teiste toodetega.

Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet mitte vähem kui 5 aastat. Tegelik risk võib oluliselt varieeruda, kui raha varem välja võtate, ning võite sellisel juhul vähem raha tagasi saada.

Vastavalt PRIIPS regulatsioonile on käesoleva toote riskinäitaja 5-7-st, mis on keskmine riskitase.

Investeerimisportfelli puudub kapitalikaitse. Investeerimisobjektide väärtus võib tõusta või langeda. Investeerimisportfelli mõjutab aktsiaturgudele omane tulu- ja kapitalirisk.

Tuluriski ja kapitaliriski tõttu võivad investorid investeeritud kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täies mahus kaotada.

Investeerimisportfelli riski-tulu profiil ning riskitase võivad muutuda. Fondi riski-tulu profiili ning riskitaseme tulevasi muutuseid ei ole võimalik prognoosida. Investeerimisportfelli riskitaseme mineviku andmete põhjal. Isegi kõige madalama riskitasemega (1) toode ei ole täiesti riskivaba.

Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

Tootluse stsenaariumid

SOOVITATAV HOIDMISAEG:		MITTE VÄHEM KUI 5 AASTAT		
INVESTEERINGU NÄIDE:		10 000,00 EUR		
STSENAARIU MID:		KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 5 AASTAT
Miinum	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa või kogu oma investeeringu.			
Stressi-stsenaarium	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	1 296,95 EUR	2 305,00 EUR	1 364,39 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	- 87,03%	- 38,69%	- 32,86%
Ebasoodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 260,92 EUR	10 803,35 EUR	11 374,46 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	2,61%	2,61%	2,61%
Mõõdukas	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 969,82 EUR	13 200,76 EUR	15 885,41 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	9,70%	9,70%	9,70%
Soodne	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	11 453,62 EUR	15 025,49 EUR	19 711,26 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	14,54%	14,54%	14,54%

Esitatud stsenaariumid illustreerivad, milline võiks olla teie investeeringu tootlus. Saate seda võrrelda teiste toodete stsenaariumitega. Esitatud stsenaariumid on tuleviku tootluse prognoosid, mis põhinevad varasemal tootlusel ega ole täpsed näitajad. Teie saadav summa varieerub olenevalt turu tootlusest ja sellest, kui kaua te investeeringut/toodet hoiate. Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes, ja selles ei võeta arvesse olukorda, kus me ei suuda teile maksta. Esitatud näitajad sisaldavad kõiki investeerimisportfelli kulusid ning sisaldavad teie tootenõustaja või turustaja kulusid. Näitajad ei võta arvesse teie

MIS JUHTUB, KUI ARTEA LIFE INSURANCE EI SAA VÄLJAMAKSET TEHA?

Antud toode ei ole kaitstud Tagatisfondiga. Investor võib osaliselt või täielikult kaotada tootluse ja tootesse investeeritud kapitali. Kui kindlustusseltsi suhtes on alustatud likvideerimis- või pankrotimenetlus, siis kaitstakse kindlustusvõtjate huve sellisel moel, et olenemata kindlustusliigist rahuldatakse kindlustusvõtjate nõuded kindlustusandja varade arvelt esimeses järjekorras.

MILLISED ON KULUD?

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulud ekatmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt ja toote hoidmisajast. Esitatud summad on näited, mis põhinevad näitlikul investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Eeldused:

- Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0 % aastast). Teiste hoidmisaegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.
- investeeritakse 10 000,00 eurot.

	KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 5 AASTAT
Kogukulud	125,00 EUR	456,43 EUR	925,93 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	1,25%	1,25% igal aastal	1,25% igal aastal

*See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 10,95 % ja pärast kulude mahaarvamist 9,70 %.

Kulude koosseis

ÜHEKORDSED KULUD SISENEMISEL VÕI VÄLJUMISEL		KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT
Sisenemiskulud	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.	0,00 EUR
Väljumiskulud	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal.	0,00 EUR
JOOKSVAD KULUD		KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	1,24% Teie investeeringu väärtusest aastast. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	124,00 EUR
Tehingukulud	0,01% Teie investeeringu väärtusest aastast. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	1,00 EUR
TEATAVATEL TINGIMUSTEL NÕUTAVAD LISAKULUD		KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT
Tootlustasud	Sellel tootel puudub tootlustasu.	0,00 EUR

Jooksvate kulude selgitus: investeerimisportfelli haldustasu 0,95% sisaldub sektsioonis Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud.

KUI KAUA PEAKSIN MA SEDA INVESTEERINGUT HOIDMA NING KAS MA SAAN RAHA VAREM VÄLJA VÕTTA?

Soovitatav minimaalne hoidmisaeg: mitte vähem kui 5 aastat

Investor võib oma investeeringud müüa investeerimisportfelli igal pangapäeval arvatud väärtusega. See ei too kliendile kaasa täiendavaid kulusid. Sihttootluse saavutamiseks tuleb toodet hoida vähemalt soovitatud minimaalse investeerimisperioodi vältel, st. 5 aastat.

KUIDAS MA SAAN ESITADA KAEBUSE?

Kui soovite esitada kaebust toote, selle koostaja, toodet müüva või selle kohta nõu andva isiku kohta saate seda teha e-posti või kirja teel. Kontaktid leiame alt. Lisateave vaidluste lahendamise kohta on saadaval meie kodulehel www.artea.ee alajaotuses „Kaebuse esitamine ja vaidluste lahendamine“. Teil on võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, www.lkf.ee/lepitusavaldus) või kindlustusjärelevalvet tegeva Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, www.fi.ee).

Postiaadress: UAB Artea Life Insurance Eesti filiaal, Keemia 4, 10616 Tallinn

Tel: +372 6 812 300

E-post: kindlustus@artea.ee

MUU ASJAKOHANE TEAVE

Enne otsuse tegemist tutvuge täiendavalt toote kohta käiva teabe, nagu kindlustustingimused, hinnakiri, põhitebedokument ja muu lepinguelse teabega. Nimetatud dokumendid ning muu teave meie toodete ja alusinvesteeringu võimaluste kohta on saadaval meie kodulehel www.artea.ee.

Teavet investeerimisportfelli, osakuhindade, mineviku tootluse ja asjakohaste dokumentide kohta leiame aadressilt <https://artea.ee/investeeringusportfelliid-vaartused-ja-ulevaated/indeks-portfelliid/fixed-income/>. Infot kestlikkuse riskide ning ettevõtte rakendatava kestlikkuse strateegia ja põhimõtete kohta leiame aadressilt <https://artea.ee/kestlikkus/>. Investeerimisportfell Global Sustainable Equity avalikustab teavet vastavalt artiklile 9 2019. aasta 27. novembri Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2088 kestlikkusega seotud teabe avalikustamise kohta finantsteenuste sektoris. Investeerimisportfelli investeerimisobjektiks on jätkusuutlikud investeeringud.