

I. Investeerimisportfelli peamised tingimused

1. **Investeerimisportfelli nimi** - Global Sustainable Equity
2. **Investeerimisportfelli sihtturg** – maailma aktsiad ja aktsiatega seotud väärtpaberid
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** – 0,95%

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. Varad investeeritakse maailma aktsiaturuga seotud investeerimisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad maailma aktsiaturule, võttes arvesse kestlikkuse 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.
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 taasinvesteeritakse 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 põhjustanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeerimisstrateegiast kõrvalekaldumiseks.

IV. Riskiprofiil

17. Investeerimisportfelli mõjutavad aktsiaturgudele omane tulurisk ja kapitalirisk. Tuluriski ja kapitaliriski tõttu võib investor investeeritud kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täielikult kaotada. Investeerimisportfelli 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 pikas perspektiivis teenida aktsiaturgude keskmist tootlust ja on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

VI. Investeerimisobjektide tasud ja kulud

21. Investeerimisportfelli iga-aastane tasu on 0,95%. 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. Investeerimisfondide ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
28. Hoiuste väärtuse arvestamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
29. Muud finantsinstrumendid ja investeerimisobjektid, kui ka finantsinstrumendid ja investeerimisobjektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumite alusel. Finantsinstrumentide ja investeerimisobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeerimisobjektide hindamismetoodikas.
30. Investeerimisportfelli hind arvutatakse igal päeval, kui Leedu pangad on avatud (tööpäevad). Seoses muutuste, turuhäirete või muude põhjustega, mis investeerimisportfelli investeeringuid võivad mõjutada, on kindlustusandjal (varahalduril) õigus investeerimisportfelli väärtuse arvutamine peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

VIII. Investeerimisportfelli osaku hinna arvutamine

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

IX. Seosed investeerimisportfelli ja lepingu vahel ning nendega seotud piirangud

33. Investeerimisportfell on lepinguga seotud ainult lepingusse kogutud kapitali arvutamise eesmärgil.
34. Investeerimisportfelli osakute märkimine tähistab kliendi kindlustuslepingusse tehtud uue makse või sealse olemasoleva summa, peale vastavate tasude mahaarvamist, sidumist investeerimisportfelli osakute hinnaga. Investeerimisportfelli osakute lunastamine tähendab kindlustuslepinguga seotud säästude väljavõtmist või üleviimist teise investeerimisportfelli või mõnda muusse investeerimisobjekti.
35. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeerimiskorralduste täitmisest tulenevalt lepingu investeerimisportfelliga sidumisest. Kindlustusandjal on õigus piirata lepingusse valitud investeerimisportfelli arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusandja poolt pakutavate investeerimisportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
36. Investeerimisportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
37. Investeerimiskorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
38. Investeerimiskorraldust saab tühistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
39. Kindlustusandja võib piirata investeerimisportfelli 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 investeerimisportfelli investeeringute hindamist ja realiseerimist ning investeerimisportfelli väärtuse arvutamist.
40. Kindlustusvõtja investeerimisrisk laieneb ka olukordadele, kus kindlustusandja, portfelli varahaldur või riigiasutus peatab ajutiselt või alaliselt investeerimisportfelli osakute lunastamise ja märkimise, samuti olukordadele, kus investeerimisportfelli osakute hinnakujundus on peatatud (osakute hinda ei arvutata konkreetset päeval ja see määratakse hiljem). Sellistel juhtudel arvutatakse osaku hind ja täidetakse kindlustusvõtja investeerimiskorraldused või muud lepinguga seotud tehingud niipea, kui osakute märkimine/lunastamine on taas avatud ja osaku hind on kättesaadav.
41. Kindlustusandja võib muuta investeerimisportfelli varahaldurit ja teha investeerimisportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

X. Investeerimisportfelli lõpetamine

42. Kindlustusandjal on õigus investeerimisportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeerimisportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamise kord on sätestatud lepingu tingimustes.

XI. Investeerimisportfelli ja selle osakute omanik ja osakutega kaasnevad õigused

43. Lepinguga seotud investeerimisportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeerimisportfelli osakute ja sinna kuuluvate finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

XII. Maksud ja maksed ametiasutustele

44. Kui investeerimisportfelli 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 investeerimisportfelli varadest.
45. Investeerimisportfelli finantsinstrumendid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeerimisportfelli hinda.

XIII. Investeerimisportfelliga seotud riskid

46. 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.

47. TULURISK

Investeerimisportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeerimisperioodi käigus varieeruda. Sihturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeering investeerimisportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.

48. INTRESSIRISK

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

49. 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.

50. 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. Investorid riskivad investeeringu osalise või täieliku kaotamisega, kui tehingu vastaspoole risk teise osapoole maksejõuetuse tõttu enne investeeringu lunastamist materialiseerub.

51. VALUUTARISK

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

52. 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 kauplemissaht või börs ei funktsioneeris häirete tõttu tavapärasel viisil. Turuhäirete tagajärjel võib investeeringu turuväärtuse määramine toimuda tavapäratul ajal ja viisil.

53. KESTLIKKUSRISK

Kestlikkusrisk on keskkonnavaline, sotsiaalne või juhtimisalane sündmus või olukord, mis võib avaldada tegelikku või märkimisväärset negatiivset mõju investeeringu väärtusele. Kestlikkuse riskid võivad esineda mitmesuguste teiste riskide (nt turu likviidsus, krediidiriskid jne.) kaudu ja avaldada olulist mõju investeeringutele, varade väärtuse kõikumistele, mõjutada likviidsust või investeeringus portfelli osaku hinda. Selle riski vähendamiseks investeeritakse investeeringus portfelli vahendeid investeerimisfondidesse ja börsil kaubeldavatesse fondidesse (ETF), mille investeerimisobjektideks on kestlikud investeeringud.

XIV. Investeeringus riskiga elukindlustus-lepinguga seotud riskid ja tähelepanekud

54. Investeering on alati seotud riskiga. Investeeringus riskiga 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.

55. Investeeringus portfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.

56. Investeeringus portfelli ei kata Tagatisfond.

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

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

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

60. 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.

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

XV. Lepingueelne kestlikkusega seotud informatsioon

62. Global Sustainable Equity klassifitseeritakse kestlikkuse teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris käsitleva Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27.11.2019 määruse (EL) 2019/2088 (määrus) järgi finantsinstrumendiks artikkel 9 tähenduses. Investeeringus portfelli investeerimiseesmärgiks on kestlik investeerimine.

63. Investeeringus portfelli investeerimise eesmärk on investeerida aktsiafondidesse, mida peetakse kestlike majanduskriteeriumide alusel keskmisest kõrgemaks (fondid avalikustavad teabe vastavalt määruse artiklile 9).

64. Alusfondi jaoks ei ole kestliku investeerimise eesmärgi jaoks kehtestatud võrdlusindeksi.

65. Global Sustainable Equity võtab arvesse investeerimisotsuste peamisi negatiivseid mõjusid kestlikkuse teguritele. Investeeringus protsessis võetakse arvesse asjakohaseid näitajaid, mis näitavad põhilist negatiivset mõju (PAI) kestlikkuse teguritele. PAI-d analüüsitakse ja hinnatakse üldise investeerimisprotsessi osana.

66. Üksikasjalikum teave esitatakse lepingueelses kestlikkuse avalikustamise dokumendis, nagu on nõutud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määruses (EL) 2019/2088, mis käsitleb kestlikkusega seotud teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris, ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määruses (EL) 2020/852, mis käsitleb raamistiku kehtestamist kestliku investeerimise soodustamiseks ja millega muudetakse määrust (EL) 2019/2088.

67. Kestlikkuse teave vastavalt 27.11.2019 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2088 (kestlikkuse avalikustamise kohta finantsteenuste sektoris) sätetele on kirjeldatud Global Sustainable Equity dokumendis „Lepingueelne teave kestlikkuse kohta“.