

I. Investeeringisportfelli peamised tingimused

1. Investeeringisportfelli nimi - Index Plus 25
2. Investeeringisportfelli sihtturg - erinevad varaklassid tasakaalustatud osakaaludes
3. Kindlustusandja ja investeeringisportfelli pakkuja – UAB Artea Life Insurance (kindlustusandja)
4. Investeeringisportfelli varahaldur - UAB Artea Life Insurance või teine määratud portfelli haldur (varahaldur)
5. Investeeringisportfelli investeeringutegevuse algus - 01.07.2022
6. Investeeringisportfelli osaku hinna arvutamine - osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. Investeeringisportfelli iga-aastane tasu- 1,00%

II. Investeeringisportfell

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

III. Investeeringisportfelli investeeringistrateegia

12. Kombineeritud strateegia, mis investeerib aktsiatesse ja võlakirjadesse ning nendega samaväärsetesse finantsinstrumentidesse, mille eesmärgiks ületada fikseeritud tulumääraga investeeringute tootlus väiksema riskiga kui aktsiaturgudel. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeeringisobjekte, milleks on reeglina investeeringisfondid, aktsiad, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud.
13. Mujale kui võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute strateegiline osakaal on ligikaudu 25%, kuid seda osakaalu võib vastavalt turuolukorrale ja muudele asjaoludele muuta vahemikus 10-40%. See tähendab, et fikseeritud tuluga investeeringute, aktsiate ja alternatiivsete investeeringute osakaalud võivad periooditi oluliselt varieeruda. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.
14. Investeeringisportfell võib sisaldada ka raha.
15. Kindlustusandja või varahaldur võib kasutada investeeringisportfelli varasid kauplemiseks enda poolt valitud turgudel.
16. Investeeringisinstrumentidelt makstud dividendid ja muu tootlus lisatakse investeeringisportfelli hinnale ja taasinvesteeringutakse investeeringisinstrumentidesse vastavalt investeeringisotsuste tegemise poliitikale.
17. Kindlustusandjal on õigus kokkulepitud investeeringistrateegiast 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 investeeringistrateegiale, võttes samas arvesse klientide huvisid. Juhuslikke kõrvalekaldeid kindlaksmääratud investeeringispiirangutest, mille on põhjendanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeeringistrateegiast kõrvalekaldumiseks.

IV. Riskiprofiil

18. Investeeringisportfelli mõjutavad keskmine tulerisk ja kapitalirisk. Tuleriski ja kapitaliriski tõttu võib investor investeeritud kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täielikult kaotada. Investeeringisportfelli ei ole kapitalikaitset.
19. Investeeringisportfelli 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.
20. Investeeringisportfelli väärtus arvutatakse euros. Investor (kindlustusvõtja) kannab valuutariski seoses investeeringutega, mis on nomineeritud muus valuutas kui euro. Investeeringisportfelli ei taga Tagatisfond.

V. Investorite sihtgrupp

21. Investeeringisportfell sobib investoritele, kes soovivad pikas perspektiivis teenida fikseeritud tuluga investeeringutele omasest tootlusest kõrgemat tootlust ning on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

VI. Investeeringisobjektide tasud ja kulud

22. Investeeringisportfelli iga-aastane tasu on 1,00%. See tasu on mõeldud investeeringisvoogude haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
23. Investeeringisportfelli 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 investeeringisportfelli väärtusest maha. Investeeringisportfelli väärtust võivad vähendada ka kolmandate isikute investeeringisfondide, investeeringisportfelli või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeerimine võib olla suunatud, tasud.

VII. Investeeringisportfelli väärtuse arvutamine

24. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeeringisportfelli väärtuse.

25. Investeerimisportfelli väärtuse arvutamisel lahutatakse investeeringusportfelli varadest investeeringusportfelli tasu ning teised investeeringu ja portfelliga seotud kulud. Investeeringusportfelli väärtust arvestatakse eurodes.
26. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeeringusportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
27. Investeeringusportfelli kuuluvaid väärtusobjekte, rahaturuinstrumente ja standardiseeritud tuletislepinguid hinnatakse turuväärtuse alusel.
28. Investeeringusfondide ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
29. Hoiuste väärtuse arvestamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
30. Muud finantsinstrumentid ja investeeringusobjektid, kui ka finantsinstrumentid ja investeeringusobjektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumide alusel. Finantsinstrumentide ja investeeringusobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeeringusobjektide hindamismetoodikas.
31. Investeeringusportfelli hind arvutatakse igal päeval, kui Leedu pangad on avatud (tööpäevad). Seoses muutuste, turuhäirete või muude põhjustega, mis investeeringusportfelli investeeringuid võivad mõjutada, on kindlustusandjal (varahalduril) õigus investeeringusportfelli väärtuse arvutamine peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

VIII. Investeeringusportfelli osaku hinna arvutamine

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

IX. Seosed investeeringusportfelli ja lepingu vahel ning nendega seotud piirangud

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

X. Investeeringusportfelli lõpetamine

43. Kindlustusandjal on õigus investeeringusportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeeringusportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamine kord on sätestatud lepingu tingimustes.

XI. Investeeringusportfelli ja selle osakute omandamine ja osakutega kaasnevad õigused

44. Lepinguga seotud investeeringusportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeeringusportfelli osakute ja sinna kuuluvate finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

XII. Maksud ja maksed ametiasutustele

45. Kui investeeringusportfelli 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 investeeringusportfelli varadest.
46. Investeeringusportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringusportfelli hindu.

XIII. Investeeringusportfelliga seotud riskid

47. 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.

48. TULURISK

Investeeringusportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeeringuajaperioodi käigus varieeruda. Sihtturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeeringu investeeringusportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.

49. INTRESSIRISK

Intressiriski põhjustab investeeringusportfelli väärtuse muutus, mis tuleneb turu intressimäärade muutusest.

50. KREDIIDIRISK

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

51. 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.

52. VALUUTARISK

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

53. 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.

54. 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 investeeringusportfelli 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 investeeringusfondi investeeringutele ja avaldada märkimisväärset mõju investeeringusfondi varade väärtusele. Jätkusuutlikkuse riski hindamine sõltub ärisektori klassist. Erinevad sektorid vajavad erinevaid andmeid ja vahendeid nõuetekohase hoolsuse kohaldamiseks ning kestlikkusrisi olulisuse ja mõju hindamiseks. Selle riski vähendamiseks hindab kindlustusandja (varahaldur) ka konkreetse analüüsitava investeeringu puhul asjakohaseid kestlikkustegureid ja nendega seotud kestlikkuse riske.

XIV. Investeeringusriskiga elukindlustuslepinguga seotud riskid ja tähelepanekud

55. Investeeringu on alati seotud riskiga. Investeeringusriskiga kindlustuslepingu tootlus sõltub kindlustusvõtja valitud investeeringusobjektide tootlusest. Investeeringute väärtus võib ajas tõusta ja langeda ning kindlustusvõtja kannab täielikku vastutust enda investeeringusotsuste eest ja enda kogutud vara kaotamise eest. Kindlustusvõtja peab arvestama, et eelnevate perioodide tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus.

56. Investeeringusportfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.

57. Investeeringusportfelli ei kata Tagatisfond.

58. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeeringusportfelli valiku üle vastavalt oma investeeringusotsustele ja kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.

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

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

61. Kindlustusandja äritegevust, finantsseisundit, tulemusi ja investeeringusportfelli 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.

62. Kui teiste keelte ja leedukeelse tingimuste vahel esineb vastuolu, tuleb lähtuda leedukeelsest versioonist.

XV. Lepingueelne kestlikkusega seotud informatsioon

63. Index Plus 25 investeeringusportfelli investeeringusotsuste protsess ei edenda mis tahes konkreetseid keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) tunnuseid ega oma kestlikku investeeringusotsustamist. Investeeringute riskide ja võimaluste hindamisel võtab Index Plus 25 arvesse kestlikkusriske, viies selleks läbi ESG-kriteeriumide analüüsi, ent võib investeerida ka investeeringusobjektidesse, mille ESG-profiil on madal.

64. Samas võib Index Plus 25 portfellis olla investeeringuid, mis keskenduvad teatud kriteeriumitele vastavatele ettevõtetele, kaasa arvatud ESG-näitajad, ja/või seonduvad teatud kestliku arengu teemadega ning järgivad keskkonnanäitajate, sotsiaalsete 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 (ii) alla jääda teistele investeeringutele, mis ei vasta ESG-kriteeriumitele. Kindlustusandja (varahaldur) ja investeeringusportfell võivad ESG-kriteeriumitest tulenevatel kaalutlustel müüa investeeringuid, mille praegune ja üldine tootlus on hea.

65. Index Plus 25 ei võta praegu arvesse kestlikkustegurite suhtes langetatud investeeringusotsuste 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. Index Plus 25 ei arvesta EL-i kriteeriumeid keskkonnanäitajate kestlike majandustegevuste kohta, mis on toodud taksonoomia määruses. Samas ei saa välistada, et mõned investeeringud võivad olla kooskõlas taksonoomia määruses toodud keskkonnanäitajate kestlike majandustegevuste kriteeriumitega.