

I. Investeerimisportfelli peamised tingimused

1. Investeerimisportfelli nimi - Index Plus 50
2. Investeerimisportfelli sihtturg - erinevad varaklassid tasakaalustatud osakaaludes
3. Kindlustusandja ja investeeringusportfelli pakkuja - UAB Artea Life Insurance (kindlustusandja)
4. Investeeringusportfelli varahaldur - UAB Artea Life Insurance või teine määratud portfelli haldur (varahaldur)
5. Investeeringusportfelli nvesteeringustegevuse algus - 01.07.2022
6. Investeeringusportfelli osaku hinna arvutamine - osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. Investeeringusportfelli iga-aastane tasu - 1,10%

II. Investeeringusportfell

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

III. Investeeringusportfelli investeeringusstrateegia

12. Kombineeritud strateegia, mis investeeringut aktsiatesse ja võlakirjadesse ja nendega samaväärsetesse finantsinstrumentidesse, mille eesmärgiks on ületada fikseeritud tuluga investeeringute tootlust, kõrgema riskiga kui fikseeritud tuluga turgudel. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeeringusobjekte, milleks on reeglina investeeringusfondid, aktsiad, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumentid või alternatiivsed investeeringud.
13. Mujale kui võlaväärtpaberitesse tehtud investeeringute strateegiline osakaal on ligikaudu 50%, kuid seda osakaalu võib vastavalt turuolukorrale ja muudele asjaoludele muuta vahemikus 30-70%. 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. Investeeringusportfell võib sisaldada ka raha.
15. Kindlustusandja või varahaldur võib kasutada investeeringusportfelli varasid kauplemiseks enda poolt valitud turgudel.
16. Investeeringusinstrumentidelt makstud dividendid ja muu tootlus lisatakse investeeringusportfelli hinnale ja taasinvesteeringutakse investeeringusinstrumentidesse vastavalt investeeringusotsuste tegemise poliitikale.
17. Kindlustusandjal on õigus kokkulepitud investeeringusstrateegiast 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 investeeringusstrateegiale, võttes samas arvesse klientide huvisid. Juhuslikke kõrvalekaldeid kindlaksmääratud investeeringuspiirangutest, mille on põhjendanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeeringusstrateegiast kõrvalekaldumiseks.

IV. Riskiprofiil

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

V. Investorite sihtgrupp

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

VI. Investeeringusobjektide tasud ja kulud

22. Investeeringusportfelli iga-aastane tasu on 1,10%. See tasu on mõeldud investeeringusvoogude haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
23. Investeeringusportfelli 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 investeeringusportfelli väärtusest maha. Investeeringusportfelli väärtust võivad vähendada ka kolmandate isikute investeeringusfondide, investeeringusportfelli või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeeringut võib olla suunatud, tasud.

VII. Investeeringusportfelli väärtuse arvutamine

24. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeeringusportfelli väärtuse.
25. Investeeringusportfelli väärtuse arvutamisel lahutatakse investeeringusportfelli varadest investeeringusportfelli tasu ning teised investeeringu ja portfelliga seotud kulud. Investeeringusportfelli väärtust arvestatakse eurodes.

26. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeerimisportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
27. Investeerimisportfelli kuuluvaid väärtapabereid, rahaturuinstrumente ja standardiseeritud tuletislepinguid hinnatakse turuväärtuse alusel.
28. Investeerimisfondide ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
29. Hoiuste väärtuse arvestamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
30. 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.
31. 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

32. Investeerimisportfelli osaku hinna arvutamiseks jagatakse portfelli väärtus ringluses olevate osakute arvuga.
33. 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

34. Investeerimisportfell on lepinguga seotud ainult lepingusse kogutud kapitali arvutamise eesmärgil.
35. 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.
36. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeerimiskorralduste täitmisest tulenevalt lepingu investeerimisportfelliga sidumisest. Kindlustusandjal on õigus piirata lepingusse valitud investeerimisportfellide arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusandja poolt pakutavate investeerimisportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
37. Investeerimisportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
38. Investeerimiskorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
39. Investeerimiskorraldust saab tühistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
40. 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.
41. 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 konkreetsel 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.
42. Kindlustusandja võib muuta investeerimisportfelli varahaldurit ja teha investeerimisportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

X. Investeerimisportfelli lõpetamine

43. 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

44. 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

45. 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.
46. Investeerimisportfelli finantsinstrumendid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeerimisportfelli hinda.

XIII. Investeerimisportfelliga 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

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.

49. INTRESSIRISK

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

50. 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.

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 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 ärisektori 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

55. 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.

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

57. Investeerimisportfelli ei kata Tagatistfond.

58. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeerimisportfelli valiku üle vastavalt oma investeerimiseesmärgile 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 investeerimisportfelli valiku eest.

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

61. 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.

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

XV. Lepingueelne kestlikkusega seotud informatsioon

63. Index Plus 50 investeerimisportfelli investeerimisotsuste protsess ei edenda mis tahes konkreetseid keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) tunnuseid ega oma kestlikku investeerimiseesmärki. Investeeringute riskide ja võimaluste hindamisel võtab Index Plus 50 arvesse kestlikkusriske, viies selleks läbi ESG-kriteeriumite analüüsi, ent võib investeerida ka investeerimisobjektidesse, mille ESG-profiil on madal.

64. Samas võib Index Plus 50 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.

65. Index Plus 50 ei võta praegu arvesse kestlikkustegurite suhtes langetatud investeerimisotsuste põhilisi negatiivseid mõjusid. Selle põhjuseks on pidevate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumine portfelli alusinvesteeringute kohta ning valdkonnaülesele kokku lepitud raamistiku puudumine. Kindlustusandja vaatab olukorra regulaarselt üle ja kui see peaks muutuma, edastab investoritele asjakohase teabe. Index Plus 50 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.