

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 käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

TOODE

INVL Wealth Equity investeerimisportfell

Väljaandmise kuupäev: 01/07/2022

PRIIP dokumendi väljaandja: INVL Life, UADB (INVL Life), www.invl.com
Lisateabe saamiseks helistage +372 6 812 300. Järelevalvet teostab Leedu Pank.

Toode, mille Te ostate on keerukas ning võib olla raskesti mõistetav.

MIS TOODE SEE ON?

Tüüp: 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.

Eesmärgid: Aktsiastrateegia, sealhulgas nendega samaväärsed finantsinstrumendid, mille eesmärgiks on saavutada aktsiaturgude keskmine tootlus. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades taktikalist varade jaotamist. Alternatiivsete investeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeerimisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.

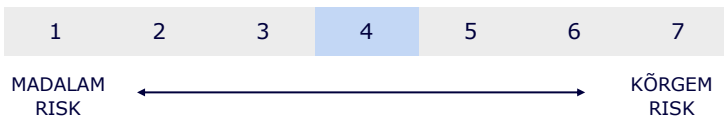
Jaeinvestorite sihtgrupp: Investeerimisportfell sobib investoritele, kes soovivad pikas perspektiivis teenida aktsiaturgude

keskmist tootlust ja on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

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

MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

Riski näitaja eesmärgiks on aidata Teil leida antud toote riskitaset võrrelduna teiste toodetega.



Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 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 riskitase 4-7-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-tootluse profiil ning riskitase võivad muutuda. Fondi riski-tootluse profiili ning riskitaseme tulevase 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 investeringu osaliselt või täielikult kaotada.

Tootluse stsenaariumid

STSENAARIUMID	1 AASTA	3 AASTAT	5 AASTAT*
Stressistsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada EUR	1 755.31	5 923.27	4 952.77
Iga aasta keskmine tootlus %	- 82.45	- 16.02	- 13.11
Ebasoodne stsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada EUR	8 888.30	9 000.69	9 529.84
Iga aasta keskmine tootlus %	- 11.12	- 3.45	- 0.96
Mõõdukas stsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada EUR	10 836.57	12 655.96	14 780.81
Iga aasta keskmine tootlus %	8.37	8.17	8.13
Soodne stsenaarium			
Kui palju võite kulude järgselt tagasi saada EUR	13 090.69	17 632.40	22 714.78
Iga aasta keskmine tootlus %	30.91	20.81	17.83
*soovitav hoidmisperiood			

Käesolev tabel näitab vastavalt PRIIPS regulatsioonile, kui palju raha võite järgmise 5 aasta vältel erinevate stsenaariumite puhul tagasi saada, eeldades, et investeerite 10,000.00€.

Esitatud stsenaariumid illustreerivad, milline võiks olla teie investeringu tootlus. Saate seda võrrelda teiste toodete stsenaariumitega. Esitatud stsenaariumid on tuleviku tootluse prognoosid, mis põhinevad varasemal tootluse ega ole täpsed näitajad. Teie saadav summa varieerub olenevalt turu tootlusest ja sellest, kui kaua te investeringut/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 sisaldab teie tootenõustaja või turustaja kulusid. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

MIS JUHTUB, KUI INVL LIFE 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 selliselt, et esimeses järjekorras rahuldatakse kindlustusvõtjate nõuded kindlustusandja varade arvelt, seda olenemata kindlustusliigist.

MILLISED ON KULUD?

Tulu vähenemine (RIY, Reduction in Yield) näitab, millist mõju avaldavad Teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid. Tabelis näidatud summad on kumulatiivsed kulud, kaasa arvatud enneagse väljumise leppetrahvid, erinevate hoidmisperioodide korral. Näitajates eeldatakse, et investeerite 10,000.00€. Näitajad põhinevad osaliselt mineviku andmetel ja võivad seega tulevikus muutuda.

Kulud aja jooksul

INVESTEERIMISSTENAARIUMID 10,000.00€	KUI VÕTATE RAHA VÄLJA 1 A. MÕÖDU- MISEL	KUI VÕTATE RAHA VÄLJA 3 A. MÕÖDU- MISEL	KUI VÕTATE RAHA VÄLJA 5 A.* MÕÖDU- MISEL
Kulud kokku (EUR)	131.27	426.45	771.21
Mõju tulule (RIY) aastas %	1.31	1.31	1.31

*soovitav hoidmisperiood

Kulude koosseis

ÜHEKORDSED KULUD

Sisenemiskulud %	0.00	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.
Väljumiskulud %	0.00	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju.

Kulude koosseis (jätkub)

PIDEVAD KULUD

Portfelli tehingukulud %	0.00	Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.
Muud jooksvad kulud %	1.31	Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks.

LISAKULUD

Tootlusega seotud tasud %	0.00	Tootlusega seotud tasu mõju.
Teenitud intressid %	0.00	Teenitud intresside mõju.

Muude jooksvate kulude täpsustus: muud jooksvad kulud sisaldavad investeerimisportfelli haldustasu 1.00 %

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

Soovitav minimaalne hoidmisperiood: 5 aastat

Investor võib oma investeeringud müüa investeerimisportfellile igal pangapäeval arvatud väärtusega. See ei too kliendile kaasa täiendavaid kulusid. Sihttootluse saavutamiseks tuleb toodet hoida vähemalt soovitud 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 leiate alt. Lisateave vaidluste lahendamise kohta on saadaval meie kodulehel www.invl.ee alajaotuses „Oluline info“. Teil on võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, lepitus@eksl.ee, www.eksl.ee) või kindlustusjärelevalvet tegeva Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, www.fi.ee)

Postiaadress:

“INVL Life”, UADB Eesti filiaal
Lõõtsa 12
11415 Tallinn
E-post: kindlustus@invl.ee

Seejärel käsitleme Teie taotlust ja anname tagasisidet võimalikult kiiresti.

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.invl.ee.