

## 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

**INVL Index Plus 50 investeerimisportfell**

INVL Life, uždaroji akcinė draudimo bendrovė (INVL Life)

[www.invl.com](http://www.invl.com). Lisateabe saamiseks helistage +370 700 55 959.

INVL Life, UADB järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga vastutab Leedu Pank.

Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev: 22/12/2022

**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 3 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.

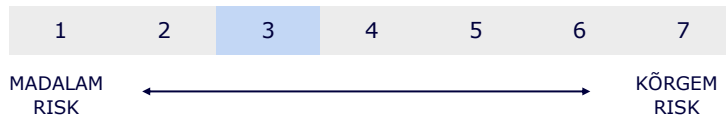
**Eesmärgid:** Kombineeritud strateegia, mis investeerib aktsiatesse ja võlakirjadesse ja nendega samaväärsetesse finantsinstrumentidesse, mille eesmärgiks on ületada fikseeritud tuluga investeringute tootlust, kõrgema riskiga kui fikseeritud tuluga turgudel. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeerimisobjekte, milleks on reeglina investeerimisfondid, aktsiad, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumendid

või alternatiivsed investeeringud. 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 investeringute, aktsiate ja alternatiivsete investeeringute osakaalud võivad periooditi oluliselt varieeruda. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

**Sihtrühma kuuluv jaeinvestor:** Investeerimisportfell sobib investoritele, kes soovivad pikas perspektiivis teenida fikseeritud tuluga investeringutele omasest tootlusest kõrgemat tootlust ning on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

## MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

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



Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 3 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 3-7-st, mis on keskmisest madalam riskitase.

Investeerimisportfelli puudub kapitalikaitse. Investeerimisobjektide väärtus võib tõusta või langeda. Investeerimisportfelli mõjutab kõrge 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.

**Tootluse stsenaariumid****SOOVITATAV HOIDMISAEG: 3 AASTAT****INVESTEERINGU NÄIDE: 10 000.00 EUR****STSENAARIUMID****KUI VÄLJUTE PÄRAST  
1 AASTAT****KUI VÄLJUTE PÄRAST  
2 AASTAT****KUI VÄLJUTE PÄRAST 3  
AASTAT**

STSENAARIUMID		KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 2 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT
<b>Miinumum</b>	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa või kogu oma investeeringu.			
<b>Stressistsenaarium</b>	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	3 918.47 EUR	5 864.10 EUR	5 146.39 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	- 60.82%	- 23.42%	- 19.86%
<b>Ebasoodne</b>	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	8 257.13 EUR	6 818.02 EUR	5 629.73 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	- 17.43%	- 17.43%	- 17.43%
<b>Mõõdukas</b>	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	10 451.96 EUR	10 924.36 EUR	11 418.10 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	4.52%	4.52%	4.52%
<b>Soodne</b>	Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada	11 058.25 EUR	12 228.50 EUR	13 522.58 EUR
	Iga aasta keskmine tulu	10.58%	10.58%	10.58%

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 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 sisaldavad 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 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 kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt ja toote hoidmisajast. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Eeldused:  
 - Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0 % aastas). Teiste hoidmisajade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.  
 - investeeritakse 10 000.00 eurot aastas.

	KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 2 AASTAT	KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT
Kogukulud	143.00 EUR	300.97 EUR	475.10 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	1.43%	1.43%	1.43%

\*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 5.95 % ja pärast kulude mahaarvamist 4.52 %.

### Kulude koosseis

#### ÜHEKORSED 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	1.35% Teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga.	135.00 EUR
Tehingukulud	0.08% Teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	8.00 EUR

#### TEATAVATEL TINGIMUSTEL NÕUTAVAD LISAKULUD

	KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT	
Tootlustasud	Sellel tootel puudub tootlustasu.	0.00 EUR

Jooksvate kulude selgitus: investeerimisportfelli haldustasu 1.10% 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 hoidmisaja: 3 aastat

Investor võib oma investeeringud müüa investeerimisportfelliile igal pangapäeval arvatud väärtusega. See ei too kliendile kaasa täiendavaid kulusid. Sihttootluse saavutamiseks tuleb toodet hoida vähemalt soovitatud minimaalse investeerimisperioodi vältel, st. 3 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](http://www.invl.ee) alajaotuses „Oluline info“. Teil on võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, [lepitus@eksl.ee](mailto:lepitus@eksl.ee), [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee)) või kindlustusjärelvalvet tegeva Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, [www.fi.ee](http://www.fi.ee)).

Postiaadress:  
 "INVL Life", UADB Eesti filiaal  
 Lõõtsa 12  
 11415 Tallinn

Tel: +372 6 812 300  
 E-post: [kindlustus@invl.ee](mailto:kindlustus@invl.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.invl.ee](http://www.invl.ee).

Märkus: INVL Life'i investeerimisportfellid (alusvara) loodi 01.07.2022, mistõttu puuduvad piisavad andmed, et anda jaeinvestoritele kasulikku teavet fondi eelmiste perioodide kalendriaasta tootluse kohta. Teavet uuendatakse.