

INVESTEERIMISTEHINGUTE TEOSTAMISE KORD

INVESTEERIMISKINDLUSTUSES ITK '11-1

Käesolev kord kehtib koos Investeeringuskindlustuse üldtingimustega IK'10 või IL'10. Kehtib alates 01.01.2011.

1. Investeeringustehingu mõiste

1.1. Investeeringustehing käesoleva dokumendi mõistes on:

1.1.1. väärtpaberite lisamine Investeeringusportfelli;

1.1.2. Investeeringusportfelli struktuuri muutmine;

1.1.3. Investeeringusportfelli kuuluvate väärtpaberite realiseerimine.

2. Investeeringusportfelli koostamine

2.1. Laekunud Kindlustusmaks seotakse pärast tasude mahaarvamist väärtpaberitega vastavalt kehtivale Investeeringusplaanile. Investeeringusplaani loetakse kehtivaks pärast seda, kui Kindlustusandja on selle aktsepteerinud.

2.2. Investeeringusplaanis peab iga väärtpaberi osakaal olema vähemalt 10% ja väljendatud täisprotsentides.

2.3. Investeeringusportfelli lisatava väärtpaberi koguse arvutamiseks jagatakse väärtpaberiga seotav Kindlustusmaks (millest on maha arvatud hinnakirjaga fikseeritud tasud) väärtpaberi ühe ühiku ostuhinnaga.

2.4. Investeeringusplaani muutmiseks esitab Kindlustusvõtja etteantud vormil avalduse, näidates selles ära väärtpaberite nimetused ja osakaalud.

2.5. Kui Kindlustusvõtja poolt valitud Investeeringusplaani sisaldab väärtpaberit, mida kehtivas väärtpaberite nimekirjas pole, ja Kindlustusvõtja pole esitanud Investeeringusplaani muutmise avaldust, on Kindlustusandjal õigus asendada vastav väärtpaber Investeeringusplaanis madala riskitasemega väärtpaberiga, mille valib Kindlustusandja.

3. Muutused Investeeringusportfellis

3.1. Investeeringusportfelli suurendavad Kindlustusmaksed ja väärtpaberitele

jagatavad dividendid või intressid. Väärtpaberitele jagatavad dividendid või intressid seotakse väärtpaberitega samamoodi nagu Kindlustusmaksed.

3.2. Investeeringusportfelli vähendavad Lepinguga seotud tasud ning väärtpaberite realiseerimine. Kui Lepinguga seotud tasude arvestamist pole reguleeritud käesoleva korra teiste punktidega, jagatakse need tasud Investeeringusportfelli väärtpaberite vahel vastavalt iga väärtpaberi osakaalule Investeeringute reservis. Vastava väärtpaberi kogust vähendatakse koguse võrra, mis arvutatakse nõnda, et väärtpaberile vastava tasu suurus jagatakse selle väärtpaberi viimase teadaoleva müügihinnaga.

3.3. Investeeringusportfelli struktuuri muutmine toimub järgmiselt:

3.3.1. Investeeringusportfelli vähendatakse väärtpaberite võrra, mida soovitakse Investeeringusportfelist eemaldada;

3.3.2. Investeeringusportfelli lisatava väärtpaberi kogus arvutatakse nii, et eemaldatud väärtpaberite koguse ja ühe ühiku müügihinna korrutisest lahutatakse Investeeringusportfelli struktuuri muutmise seotud tasud ning saadud tulemus jagatakse lisatava väärtpaberi ühe ühiku ostuhinnaga.

3.4. Kui Investeeringusportfelli kaasatud väärtpaber ei kuulu enam kaubeldavate hulka või Kindlustusandja poolt kehtestatud väärtpaberite nimekirja või kui investeeringufond läheb likvideerimisele, on Kindlustusandjal õigus realiseerida Investeeringusportfelli vastav osa ja siduda vabanev investeering Kindlustusandja poolt määratud madala riskitasemega väärtpaberiga.

3.5. Investeeringusportfelli saab juurde valida ainult kehtivas väärtpaberite nimekirjas sisalduvaid väärtpabereid.

4. Väärtpaberite realiseerimine

4.1. Investeeringusportfelli osalisel või täielikul realiseerimisel kuulub

arvestamisele Tagastusväärtus, milleks on Investeeringusportfelli vastava osa realiseerimisest saadav summa, millest on kehtiva hinnakirja järgi maha arvestatud väljamaksetega seotud tasud.

4.2. Investeeringusportfelli kuuluva väärtpaberi realiseerimisest saadav summa arvutatakse vastava väärtpaberi koguse ning realiseerimiskuupäeval kehtiva müügihinna korrutisena.

4.3. Lepingu lõppemisel arvestamisele kuuluva Tagastusväärtuse arvutamise aluseks on realiseeritavate väärtpaberite kogused ja müügihinnad Lepingu lõppemise kuupäeval.

4.4. Investeeringusportfelli osalise realiseerimise aluseks on realiseerimisele kuuluvate väärtpaberite kogused, mis on näidatud vastavas tehingukorralduses.

4.5. Kui väärtpaberi osakaal Investeeringusportfellis jääb alla 1% või absoluutsummas alla 1 euro, on Kindlustusandjal õigus realiseerida vastav väärtpaber ning siduda vabanev investeering mõne muu Investeeringusportfellis sisalduva väärtpaberiga.

5. Tähtajad

5.1. Investeeringustehingu teostatakse tehingu teostamise hetkel teadaoleva viimase hinnaga (sõltuvalt tehingu liigist ostu- või müügihinnaga).

5.2. Investeeringustehingu või Investeeringusplaani muudatus teostatakse viivitamatult, kuid mitte hiljem kui viie (5) pangapäeva jooksul alates vastavasisulise teatise saamisest. Erandina on Investeeringusportfelli esimese Kindlustusmaks lisamise hilisem kuupäev viieteistkümnese (15.) pangapäev alates lepingu sõlmimisest.

5.3. Kui punktis 5.2 nimetatud perioodi jooksul ei ole võimalik vastavaid väärtpabereid noteerida või investeeringufondi ühiku hinda määrata või kui investeeringustehingu teostamine on võimatu Kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel, teostatakse tehing

esimesel võimalusel pärast nimetatud perioodi.

5.4. Kui noteerija või investeerimisfond muudab Investeerimisportfelli kaasatud väärtpaberite hindu tagasiulatuvalt, on Kindlustusandjal õigus Investeerimisportfell ümber hinnata. Samuti on Kindlustusandjal õigus Investeerimisportfell ümber hinnata juhul, kui investeerimistehingu teostamiseks vajalike kuupäevade hinnad avalikustati pärast viimaste teadaolevate hindadega sooritatud tehingut.

6. Korraldused

6.1. Kindlustusandja aktsepteerib ainult selliseid Investeerimisportfelli puudutavaid korraldusi, mille esitaja ning tema õigus

vastavaid korraldusi anda on üheselt määratletavad.

6.2. Kui Kindlustusandjal on alust kahelda Investeerimisportfelli puudutava korralduse andja õiguses seda teha, on Kindlustusandjal õigus peatada vastava tehingu tegemine kuni nimetatud tehingukorraldust puudutavate asjaolude väljaselgitamiseni.

6.3. Kindlustusandjal puudub õigus teostada Investeerimisportfelli puudutavaid tehinguid, kui ta on veendunud, et tehingukorralduse andjal pole õigust vastavat korraldust anda.

6.4. Investeerimisportfelli struktuuri muutmiseks esitab Kindlustusvõtja

etteantud vormil avalduse, näidates selles ära:

6.4.1. nimeliselt ja koguseliselt väärtpaberid, millest ta soovib osaliselt või täielikult loobuda;

6.4.2. väärtpaberid, mida ta soovib lisada.

6.5. Lepingu Investeerimisportfelli osaliseks realiseerimiseks esitab Kindlustusvõtja etteantud vormil avalduse, milles ta näitab ära kas nimeliselt ja koguseliselt väärtpaberid, millest ta soovib osaliselt või täielikult loobuda, või siis realiseerimissumma, kui ta soovib vähendada proportsionaalselt kõigi väärtpaberite osa.