

EESMÄRK

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. 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

Varahaldusteenus

INVL Life, uždaroji akcinė draudimo bendrovė (INVL Life)

www.invl.com. Lisateabe saamiseks helistage +370 700 55 959.

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

Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev: 15/05/2023

Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

MIS TOODE SEE ON?

Liik: kindlustuspõhine investeerimistoode

Tähtaeg: tegu on fikseeritud tähtajaga tootega. Tähtaeg lepitakse poolte vahel kokku ning tuuakse ära kindlustuslepingus. Kindlustusandjal on õigus kindlustusleping ühepoolset katkestada kindlustuslepingu tingimuste olulisel rikkumisel või muudel seadusega sätestatud juhtudel, sellest Kindlustusvõtjat eelnevalt kirjalikult teavitades.

Eesmärgid: käesolev toode on varahaldusteenus, mis põhineb investeerimisriskiga elukindlustuslepingul, mille eesmärgiks on pakkuda kindlustusvõtjale kindlustushüvitist ning ühtlasi kasvatada alusvara lahenduste kaudu kindlustusvõtja kapitali.

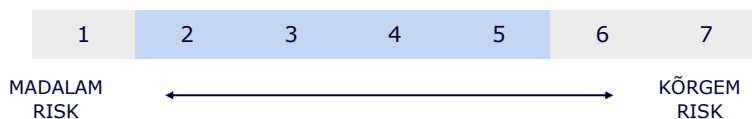
Sihtrühma kuuluv jaeinvestor: investori tüüp, kellele turustamiseks toode on mõeldud, on erinevatel alusvara lahendustel erinev. Teave iga alusvara kohta on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis (kui see on koostatud),

Kindlustushüvitised ja -kulud: kindlustusandja maksab surmajuhtumi kindlustushüvitisena välja kindlustatud isiku surmani kogunenud kapitali. Kui kindlustatud isik on kindlustuslepingu lõpptähtajal elus, siis makstakse välja selleks ajaks kogunenud

kapital. Jaotises „Millised on riskid ja mis kasu ma saan?” toodud kindlustushüvitiste väärtused ja jaotises „Millised on kulud?” toodud kulude väärtused põhinevad kindlustuslepingul, mille elukindlustussumma on väärtuses null ning kindlustusvõtjale pakutakse tüüpilisi investeerimisobjekte.

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 20 aastat.

Kindlustustoote tootlus ja risk varieeruvad vastavalt investori poolt kindlustuslepingusse valitud alusvara tootlusele ja riskile. Investor peab alati põhjalikult tutvuma konkreetsete alusvarade omadustega ning nendega seonduvate riskide ja tootlusega. Isegi kõige madalama riskitasemega toode ei ole täiesti riskivaba. Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes ja investor võib investeeritud kapitali osaliselt või täies mahus kaotada.

Tootluse stsenaariumid

Käesoleva toote tootlus sõltub Teie valitud alusvarast. Teave alusvara riski, tootluse ja tulemuste kohta on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis.

Kindlustatu surma korral maksab kindlustusandja välja kogunenud kapitali, mille suurus sõltub valitud alusvara lahenduse tootlusest.

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

Kulud, mida Te kannate, sõltuvad kindlustusvõtja valitud alusvara lahendusest. Alusvara kuludega seonduv teave on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis. Valitud alusvara põhiteabedokumendis toodud arvud ei sisalda kindlustustootega seotud kulusid. Alltoodud tabelites näidatud arvud sisaldavad kõiki makstavaid tasusid, kaasa arvatud alusvara lahendusega seonduvad tasud ja kindlustustootega seonduvad tasud.

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suurusest ja toote hoidmisajast. Esitatud summad on näited, mis põhinevad näitlikul investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Eeldused:

- esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0 % aastas). Teiste hoidmisaegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.
- investeeritakse 10 000 eurot.

	KUI VÄLJUTE PÄRAST 1. A	KUI VÄLJUTE PÄRAST 10. A	KUI VÄLJUTE PÄRAST 20. A
Kogukulud	132.67 - 238.41 EUR	1 645.74 - 2 913.51 EUR	4 027.03 - 8 843.42 EUR
Kulude mõju igal aastal (*)	1.33 - 2.39 %	1.35 - 2.40 % igal aastal	1.35 - 2.40 % igal aastal

*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 5.36 % ja pärast kulude mahaarvamist 2.96%.

Kulude koosseis**ÜHEKORSESED KULUD SISENEMISEL VÕI VÄLJUMISEL**

KULUDE MÕJU IGAL AASTAL, KUI VÄLJUTE PÄRAST SOOVITATAVAT HOIDMISAEGA

Sisenemiskulud	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju	0.00 %
Väljumiskulud	Väljumiskulude puhul on järgmises veerus märgitud „Ei kohaldata“, sest need ei ole kohaldatavad juhul, kui hoiate toodet soovitatava hoidmisaja lõpuni	Ei kohaldata

JOOKSVAD KULUD

KULUDE MÕJU IGAL AASTAL, KUI VÄLJUTE PÄRAST SOOVITATAVAT HOIDMISAEGA

Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga	1.35 - 2.40 %
Tehingukulud	Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju ostame ja müüme	0.00 - 0.20 %

TEATAVATEL TINGIMUSTEL NÕUTAVAD LISAKULUD

KULUDE MÕJU IGAL AASTAL, KUI VÄLJUTE PÄRAST SOOVITATAVAT HOIDMISAEGA

Tootlustasud	Sellel tootel puudub tootlustasu	0.00 %
--------------	----------------------------------	--------

KUI KAUA PEAKSIN MA SEDA INVESTEERINGUT HOIDMA NING KAS MA SAAN RAHA VAREM VÄLJA VÕTTA?**Soovitatav minimaalne hoidmisaeg: 20 aastat**

Käesoleval tootel ei ole minimaalset nõutavat hoidmisperioodi, kuid see on mõeldud pikaajalise investeeringuna. Teave alusvara lahenduse minimaalse nõutava hoidmisperioodi kohta (kui see on olemas) või soovitatava hoidmisperioodi kohta on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis. Kindlustusvõtjal on õigus taganeda kindlustuslepingu sõlmimisest 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist (kui leping on sõlmitud elektroonilise sidevahendi kaudu, siis 30 päeva jooksul), teavitades kindlustusandjat sellest kirjalikult. Sellisel juhul tagastatakse kindlustusvõtjale tasutud kindlustusmaksed, millest arvatakse maha kindlustuslepinguga seotud alusvara võimalik väärtuse vähenemine. Kolmandate osapoolte tasud sisalduvad alusvara väärtuse muutuses ja neid ei tagastata. Käesoleva toote võib katkestada või sellest kogunenud kapitali mistahes ajal välja võtta tasuta ja ilma leppetrahvi maksmata, tehes selleks kindlustusandjale määratud vormis avalduse. Käesoleva toote kogukulud on toodud jaotises „Millised on kulud?“. Teatud alusvara lahendusele võivad enne lõpptähtaega või soovitusliku hoidmisaja lõppu raha väljavõtmisel kehtida eritingimused, näiteks kapitalikaitse kaotamine. Antud tingimused on toodud konkreetse alusvara põhiteabedokumendis.

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 kindlustusjärelvalvet tegeva Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, www.fi.ee).

Postiaadress:

“INVL Life”, UADB Eesti filiaal
Lõõtsa 12
11415 Tallinn

Tel: +372 6 812 300

E-post: kindlustus@invl.ee

MUU ASJAKOHANE TEAVE

Enne otsuse tegemist tutvuge täiendavalt toote kohta käiva teabega, nagu kindlustustingimused, hinnakiri, põhitebedokument ja muu lepingueelse teabega. Nimetatud dokumendid ning muu teave meie toodete ja alusinvesteeringu võimaluste kohta leiate meie kodulehelt 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 tootluse kohta. Teavet uuendatakse.