

# INVL LIFE, UŽDAROJI AKCINĖ DRAUDIMO BENDROVĖ INVESTEERIMISPORTFELLI TINGIMUSED INVL GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY, KEHTIV ALATES 28.04.2022

## I. INVESTEERIMISPORTFELLI PEAMISED TINGIMUSED

1. **Investeerimisportfelli nimi** - INVL Global Sustainable Equity
2. **Investeerimisportfelli sihtturg** - maailma aktsiad ja aktsiatega seotud väärtpaberid
3. **Investeerimisportfelli pakub** - INVL Life, Uždaroji akcinė draudimo bendrovė (kindlustusselts)
4. **Varahaldur** - INVL Life, Uždaroji akcinė draudimo bendrovė või teine määratud portfelli haldur (varahaldur).
5. **Investeeringute tegemise algus** - 01.07.2022
6. **Investeerimisportfelli osaku hinna arvutamine** - osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. **Aastane haldustasu** - 0,95%

## II. INVESTEERIMISPORTFELL

8. Investeerimisportfell on investeerimisobjekt, mida omab kindlustusselts ja mis võib olla seotud investeerimiskirjaga elukindlustuslepinguga (leping), ning kus varahaldur investeerib investeerimisportfelli varad allkirjeldatud strateegia kohaselt.
9. Investeerimisportfell ei jaota tulu, vaid kasum suurendab investeerimisportfelli osaku hinda. Investeerimisportfelli tootlus põhineb investeerimisportfelli varade tootlusel.
10. Kindlustusselts kehtestab investeerimisportfelli tingimused, arvestades investeerimisportfelli hallatavate varade seadusandlike nõuetega (nt. riskide hajutamise nõuded).
11. Kui käesolevates investeerimisportfelli tingimustes ei ole sätestatud teisiti, kehtivad investeerimisportfelli investeerimiskirjaga elukindlustuse lepingu tingimustes (lepingu tingimused) investeerimisportfelli käsitlevad sätted.

## III. INVESTEERIMISPORTFELLI INVESTEERIMISSTRATEEGIA

12. Varad investeeritakse maailma aktsiaturuga seotud investeerimisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeerivad maailma aktsiaturule, võttes arvesse jätkusuutlikkuse teemasid.
13. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeerimiskirjaga vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeerida rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulistesse tähtajalistesse hoiustesse.
14. Investeerimisportfell võib sisaldada ka raha.
15. Kindlustusselts või varahaldur võib enda poolt valitud turgudel kasutada kauplemiseks investeerimisportfelli varasid.
16. Investeerimisinstrumentidelt makstud dividendid ja muu tootlus lisatakse investeerimisportfelli hinnale ja taasinvesteeritakse investeerimisinstrumentidesse vastavalt investeerimisotsuste tegemise poliitikale.
17. Kindlustusseltsil on õigus kokkulepitud investeerimisstrateegiast ajutiselt kõrvale kalduda, kui turutingimused ootamatult muutuvad, vääramatu jõu (*force majeure*) tõttu, poliitilise sündmuse või mõne muu objektiivse asjaolu tõttu. Kindlustusselts tagab olukorra võimalikult kiire taastamise vastavalt investeerimisstrateegiale, võttes samas arvesse klientide huvisid. Juhuslikke kõrvalekaldeid kindlaksmääratud investeerimisliimide, mille on põhjendanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeerimisstrateegiast kõrvalekaldumiseks.

## IV. RISKIPROFIIL

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

## V. INVESTORITE SIHTGRUPP

21. Investeerimisportfell sobib investoritele, kes soovivad pikas perspektiivis teenida aktsiaturgude keskmist tootlust ja on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

## VI. INVESTEERIMISOBJEKTIDE TASUD JA KULUD

22. Investeerimisportfelli aastane haldustasu on 0,95%.
23. Investeerimisportfelli haldustasu ja muud võimalikud otseste investeeringutega seonduvad kulud, kaasa arvatud depootehingute kulud, märkimis- ja lunastamistasud, kauplemistasud ja mis tahes maksud ning muud avalikud tasud, arvestatakse osaku hinna arvutamise korral investeerimisportfelli väärtusest maha ja neid ei debiteerita kindlustusvõtjalt eraldi. Kõik portfelli olevate finantsinstrumentide kulud, näiteks investeerimisfondide, investeerimisportfelli ja muude investeerimisobjektide kulud, arvestatakse samuti maha investeerimisportfelli osaku hinna arvutamisel.

## VII. INVESTEERIMISPORTFELLI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE

24. Kindlustusselts (või varahaldur) arvutab investeerimisportfelli väärtuse.
25. Investeerimisportfelli väärtuse arvutamisel lahutatakse investeerimisportfelli varadest selle kulud, kaasa arvatud haldustasud ja investeeringutega seonduvad kulud. Investeerimisportfelli väärtust arvestatakse eurodes.
26. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeerimisportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
27. Väärtpaberite, rahaturuinstrumentide ja standardiseeritud tuletislepingute väärtus põhineb turuväärtusel.
28. Investeerimisfondide ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
29. Hoiuste väärtuse arvestamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
30. Muud finantsinstrumentid ja investeerimisobjektid, kui ka finantsinstrumentid ja investeerimisobjektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumide alusel. Finantsinstrumentide ja investeerimisobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusseltsi sisemises investeerimisobjektide hindamismetoodikas.

31. Investeeringisportfelli hind arvutatakse igal päeval, kui Leedu pangad on avatud (tööpäevad). Seoses muutuste, turuhäirete või muude põhjustega, mis investeeringisportfelli investeeringuid võivad mõjutada, on kindlustusseltsil (varahalduril) õigus investeeringisportfelli väärtuse arvutamine peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

#### VIII. INVESTEERIMISPORTFELLI OSAKU HINNA ARVUTAMINE

32. Investeeringisportfelli osaku hinna arvutamiseks jagatakse portfelli väärtus ringluses olevate osakute arvuga.
33. Investeeringisportfelli osaku hinna võib jagada osadeks. Investeeringisportfelli osakute arv ja osaku hind on ümardatud kuni 4 komakohani. Investeeringisportfelli osaku hinda väljendatakse eurodes. Investeeringisportfelli osaku viimane teadaolev hind on kindlustusseltsi või varahalduri kodulehel.

#### IX. INVESTEERIMISPORTFELLI OSAKUTE MÄRKIMINE, LUNASTAMINE JA NENDE PIIRANGUD

34. Investeeringisportfell on lepinguga seotud ainult lepingusse kogutud kapitali arvutamise eesmärgil.
35. Investeeringisportfelli osakute märkimine tähistab kliendi kindlustuslepingusse tehtud uue makse või sealse olemasoleva summa, peale vastavate tasude mahaarvamist, sidumist investeeringisportfelli osakute hinnaga. Investeeringisportfelli lunastamine tähendab seda, et kindlustuslepingu summa võetakse välja või viiakse üle teise investeeringisportfelli.
36. Kindlustusseltsil on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringikorralduste täitmisest tulenevalt lepingu investeeringisportfelliga sidumisest. Kindlustusseltsil on õigus piirata lepingusse valitud investeeringisportfelli arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusseltsi poolt pakutavate investeeringisportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
37. Investeeringisportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
38. Investeeringisportfelli täidetakse nende laekumise järjekorras. Kindlustusseltsil on õigus määrata minimaalne osakute arv ja summa eurodes, mida on korraga võimalik märkida ja lunastada.
39. Investeeringisportfelli korraldust saab tühistada ainult kindlustusseltsi nõusolekul.
40. Kindlustusselts võib piirata investeeringisportfelli osaku märkimisi ja lunastusi turuhäirete või muude sarnaset 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 investeeringisportfelli investeeringute hindamist ja realiseerimist ning investeeringisportfelli väärtuse arvutamist.
41. Kindlustusvõtja investeeringisriski laiendab ka olukordadele, kus kindlustusselts, portfelli varahaldur või riigiasutus peatab ajutiselt või alaliselt investeeringisportfelli osakute lunastamise ja märkimise, samuti olukordadele, kus investeeringisportfelli osakute hinnakujundus on peatatud (osakute hinda ei arvutata konkreetsel päeval ja see määratakse hiljem). Sellistel juhtudel arvutatakse osaku hind ja täidetakse kindlustusvõtja investeeringisportfelli või muud lepinguga seotud tehingud niipea, kui osakute märkimine/lunastamine on taas avatud ja osakute hinnad on kättesaadavad.
42. Kindlustusselts võib muuta investeeringisportfelli varahaldurit ja teha investeeringisportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusselts teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

#### X. INVESTEERIMISPORTFELLI TEGEVUSE LÕPETAMINE

43. Kindlustusseltsil on õigus investeeringisportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusseltsile kuuluva investeeringisportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamise kord on sätestatud lepingu tingimustes.

#### XI. INVESTEERIMISPORTFELLI JA SELLE OSAKUTE OMAMINE JA OSAKUTEGA KAASNEVAD ÕIGUSED

44. Investeeringisriski lepinguga seotud investeeringisportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeeringisportfelli osakute ja finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusseltsile.

#### XII. MAKSUD JA MAKSED AMETIASUTUSTELE

45. Kui investeeringisportfelli või sellega seotud finantsinstrumentide suhtes kehtivad otsesed või kaudsed maksud või muud tasud, mis määratakse seadusega või riigi ametiasutuste poolt ning mida peab maksma kindlustusselts, on kindlustusseltsil õigus arvestada vastav summa maha investeeringisportfelli varadest.
46. Investeeringisportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringisportfelli 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 mistõttu investeeringu väärtus muutub majanduslike väljavaadete muutumise tõttu.
48. **TULURISK**  
Investeeringisportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeeringisportfelli käigus varieeruda. Sihtturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tulu tulevikus. Investeeringu investeeringisportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.
49. **INTRESSIRISK**  
Intressiriski põhjustab investeeringisportfelli 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 realiseerimise 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 realiseerub, kui vastaspool ei suuda või ei taha oma lepingujärgseid kohustusi täita. Kui vastaspoole risk realiseerub, 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 realiseerub.
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 investeringut ei ole võimalik või ei ole võimalik hetkelise turuväärtuse juures lihtsalt realiseerida või investeringutele pole võimalik turuväärtust määrata, kuna turgudel puudub vajalik kauplemissaht või börs ei funktsioneerii häirete tõttu tavapärasel viisil. Turuhäirete tagajärjel võib investeringu turuväärtuse määramine toimuda tavapäratul ajal ja viisil.

#### 54. JÄTKUSUUTLIKKUSRISK

Jätkusuutlikkusrisk on keskkonnavaline, sotsiaalne või juhtimisalane sündmus või olukord, mis võib avaldada tegelikku või märkimisväärset negatiivset mõju investeringu väärtusele. Jätkusuutlikkuse riskid võivad esineda mitmesuguste teiste riskide (nt turu likviidsus, krediidiriskid jne.) kaudu ja avaldada olulist mõju investeringutele, varade väärtuse kõikumistele, mõjutada likviidsust või investeerimisportfelli osaku hinda. Selle riski vähendamiseks investeeritakse investeerimisportfelli vahendeid investeerimisfondidesse ja börsil kaubeldavatesse fondidesse (ETF), mille investeerimisobjektideks on jätkusuutlikud investeringud.

64. Jätkusuutlikkuse teave vastavalt 27.11.2019 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2088 (jätkusuutlikkuse avalikustamise kohta finantsteenuste sektoris) sätetele on kirjeldatud INVL Global Sustainable Equity dokumendis „Lepingueelne teave jätkusuutlikkuse kohta“.

### XIV. INVESTEERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUSLEPINGUGA SEOTUD RISKID JA TÄHELEPANEKUD

55. Investeering on alati seotud riskiga. Investeeringuriskiga 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 Tagatisfond.
58. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeerimisportfelli valiku üle vastavalt oma investeerimiseesmärgile, kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.
59. Kindlustusseltsi (varahaldur) ega tema esindajad ei vastuta investeeringute väärtuse kujunemise ega lepinguga seotud investeerimisportfelli valiku eest.
60. Kindlustusvõtja peab hoolikalt tutvuma enne lepingu sõlmimist kui ka lepingu muutmisel ning investeerimisportfelli valimisel või vahetamisel lepingu tingimustega, hinnakirjadega, põhiteabedokumentidega ja muu investeerimisportfelli seotud teabega.
61. Kindlustusseltsi äritegevust, finantsseisundit, tulemusi ja investeerimisportfelli investeeringute turuväärtust võivad mõjutada muutused õigusaktides ja muudes regulatsioonides, ametlikes protseduurides ning kohtuotsused. Lisaks kannab investor ka kindlustustoodetega seotud maksustamise riski.
62. Kui teiste keelte ja leedukeelsete tingimuste vahel esineb vastuolu, tuleb lähtuda leedukeelsest versioonist.

### XV. LEPINGUEELNE JÄTKUSUUTLIKKUSEGA SEOTUD INFORMATSIOON

63. INVL Global Sustainable Equity klassifitseeritakse jätkusuutlikkuse teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris käsitleva Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27.11.2019 määruse (EL) 2019/2088 (määrus) järgi finantsinstrumendiks artikkel 9 tähenduses. Investeerimisportfelli investeerimiseesmärgiks on jätkusuutlik investimine.