

I. INVESTEERIMISPORTFELLI PEAMISED TINGIMUSED

1. Investeeringu nimi – INVL Emerging Markets Equity
2. Investeeringu sihtturg – arenevate turgude aktsiad
3. Kindlustusandja ja investeeringu pakkuja – Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (kindlustusandja)
4. Investeeringu varahaldur – Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ või teine määratud portfelli haldur (varahaldur)
5. Investeeringu investeerimise algus – 01.07.2022
6. Investeeringu osaku hinna arvutamine – osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. Investeeringu iga-aastane tasu – 0,95%

II. INVESTEERIMISPORTFELL

8. Investeeringu objekt on investeerimisobjekt, mida omab kindlustusandja ja mis võib olla seotud kindlustusandja poolt määratud investeerimisriskiga elukindlustuslepinguga (leping), ning investeerimisportfelli varad investeeritakse allkirjeldatud strateegia kohaselt.
9. Investeeringu ei jaota tulu, vaid kasum suurendab investeerimisportfelli osaku hindu. Investeerimisportfelli tootlus põhineb investeerimisportfelli varade tootlusel.
10. Kindlustusandja kehtestab investeerimisportfelli tingimused, arvestades investeerimisportfelli hallatavate varade seadusandlike nõuetega (nt. riskide hajutamise nõuded).
11. Kui käesolevates investeerimisportfelli tingimustes ei ole sätestatud teisiti, kehtivad investeerimisportfelli investeerimisriskiga elukindlustuse lepingu tingimustes (lepingu tingimused) investeerimisportfelle käsitlevad sätted.

III. INVESTEERIMISPORTFELLI INVESTEERIMISSTRATEEGIA

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

IV. RISKIPROFIIL

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

V. INVESTORITE SIHTGRUPP

21. Investeeringu 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. Investeeringu iga-aastane tasu on 0,95%. See tasu on mõeldud investeerimisvoogude haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
23. Investeeringu iga-aastane tasu ja muud võimalikud osete investeeringutega seonduvad kulud, kaasa arvatud deotehingute kulud, omandamis- ja lunastamistasud, kauplemistasud ja mis tahes maksud ning muud tasud, arvestatakse osaku hinna arvutamise korral investeerimisportfelli väärtusest maha. Investeeringu portfelli väärtust võivad vähendada ka kolmandate isikute investeerimisfondide, investeerimisportfelli või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeerimine võib olla suunatud, tasud.

VII. INVESTEERIMISPORTFELLI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE

24. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeerimisportfelli väärtuse.
25. Investeeringu väärtuse arvutamisel lahutatakse investeerimisportfelli varadest investeerimisportfelli tasu ning teised investeerimise ja portfelliga seotud kulud. Investeeringu väärtust arvestatakse eurodes.
26. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeerimisportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
27. Investeeringu kuuluvate väärtapaberite, rahaturuinstrumentide ja standardiseeritud tuletislepingute hinnatakse turuväärtuse alusel.
28. Investeeringu fondide 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 kriteeriumite alusel. Finantsinstrumentide ja investeerimisobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeerimisobjektide hindamismetoodikas.
31. Investeeringu portfelli hind arvutatakse igal päeval, kui Leedu pangad on avatud (tööpäevad). Seoses muutuste, turuhäirete või muude põhjustega, mis investeerimisportfelli investeeringuid võivad mõjutada, on kindlustusandjal (varahalduril) õigus investeerimisportfelli väärtuse arvutamine peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

VIII. INVESTEERIMISPORTFELLI OSAKU HINNA ARVUTAMINE

32. Investeeringu osaku hinna arvutamiseks jagatakse portfelli väärtus ringluses olevate osakute arvuga.
33. Investeeringu osaku hinna võib jagada osadeks. Investeeringu osakute arv ja osaku hind on ümardatud

INVL EMERGING MARKETS EQUITY INVESTEERIMISPORTFELLI TINGIMUSED

- kuni 4 komakohani. Investeeringisportfelli osaku hinda väljendatakse eurodes. Investeeringisportfelli osaku viimane
34. teadaolev hind on kättesaadav kindlustusandjalt ja kindlustusandja kodulehel.

IX. SEOSD INVESTEERIMISPORTFELLI JA LEPINGU VAHEL NING NENDEGA SEOTUD PIIRANGUD

35. Investeeringisportfell on lepinguga seotud ainult lepingusse kogutud kapitali arvutamise eesmärgil.
36. Investeeringisportfelli osakute märkimine tähistab kliendi kindlustuslepingusse tehtud uue makse või sealse olemasoleva summa, peale vastavate tasude mahaarvamist, sidumist investeeringisportfelli osakute hinnaga. Investeeringisportfelli osakute lunastamine tähendab kindlustuslepinguga seotud säästude väljavõtmist või üle viimist teise investeeringisportfelli või mõnda muusse investeeringisobjekti.
37. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringiskorralduste täitmistest tulenevalt lepingu investeeringisportfelliga sidumisest. Kindlustusandjal on õigus piirata lepingusse valitud investeeringisportfellide arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusandja poolt pakutavate investeeringisportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
38. Investeeringisportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
39. Investeeringiskorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
40. Investeeringiskorraldust saab tühistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
41. Kindlustusandja võib piirata investeeringisportfelli osaku märkimisi ja lunastusi turuhäirete või muude sarnaste 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.
42. Kindlustusvõtja investeeringisrisk laieneb ka olukordadele, kus kindlustusandja, 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 konkreetset päeval ja see määratakse hiljem). Sellistel juhtudel arvutatakse osaku hind ja täidetakse kindlustusvõtja investeeringiskorraldused või muud lepinguga seotud tehingud niipea, kui osakute märkimine/lunastamine on taas avatud ja osaku hind on kättesaadav.
43. Kindlustusandja võib muuta investeeringisportfelli varahaldurit ja teha investeeringisportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

X. INVESTEERIMISPORTFELLI LÕPETAMINE

44. Kindlustusandjal on õigus investeeringisportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeeringisportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamise kord on sätestatud lepingu tingimustes.

XI. INVESTEERIMISPORTFELLI JA SELLE OSAKUTE OMANDAMINE JA OSAKUTEGA KAASNEVAD ÕIGUSED

45. Lepinguga seotud investeeringisportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeeringisportfelli osakute ja sinna kuuluvate finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

XII. MAKSUD JA MAKSED AMETIASUTUSTELE

46. 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 kindlustusandja,

on kindlustusandjal õigus arvestada vastav summa maha investeeringisportfelli varadest.

47. Investeeringisportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringisportfelli hinda.

XIII. INVESTEERIMISPORTFELLIGA SEOTUD RISKID

48. TURURISK

Finantsinstrumente mõjutavad tururiskid, mis on seotud majanduse üldise arenguga. Teisisõnu on tegemist teguritega, mis mõjutavad turgudel tegutsevate ettevõtete üldist tulemuslikkust ja/või sellest, et investeeringu väärtus muutub majanduslike väljavaadete muutumise tõttu.

49. TULURISK

Investeeringisportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeeringisperioodi käigus varieeruda. Sihturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeering investeeringisportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.

50. INTRESSIRISK

Intressiriski põhjustab investeeringisportfelli väärtuse muutus, mis tuleneb turu intressimäärade muudatusest.

51. KREDIIDIRISK

Krediidirisk on väärtpaberi emitendi varalise seisundi kaotus või nõrgenemine, mis tuleneb väärtpaberi emitendi või muu laenusaaaja võimetusest oma kohustusi täita. Krediidiriski materialiseerumise korral võivad investorid oma investeeringutest osaliselt või täies mahus ilma jääda.

52. TEHINGU VASTASPOOLE RISK

Tehingu vastaspoole risk tekib teise osapoole finantseerimise või tuletislepingute korral ning materialiseerub, kui vastaspool ei suuda või ei taha oma lepingujärgseid kohustusi täita. Kui vastaspoole risk materialiseerub, 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 materialiseerub.

53. VALUUTARISK

Kui finantsinstrumentides on investeeringuid, mis on nomineeritud muudes valuutades kui euro, võivad valuutakursside muutused mõjutada finantsinstrumenti tootlust.

54. LIKVIIDSUSRISK

Turu likviidsusrisk tähendab, et investeeringut ei ole võimalik või ei ole võimalik hetkelise turuväärtuse juures lihtsalt realiseerida või investeeringutele pole võimalik turuväärtust määrata, kuna turgudel puudub vajalik kauplemissaht või börs ei funktsioneer häirete tõttu tavapärasel viisil. Turuhäirete tagajärjel võib investeeringu turuväärtuse määramine toimuda tavapäratul ajal ja viisil.

XIV. INVESTEERIMISRIKIGA ELUKINDLUSTUS-LEPINGUGA SEOTUD RISKID JA TÄHELEPANEKUD

55. Investeeringimine on alati seotud riskiga. Investeeringisriskiga kindlustuslepingu tootlus sõltub kindlustusvõtja valitud investeeringisobjektide tootlusest. Investeeringute väärtus võib ajas tõusta ja langeda ning kindlustusvõtja kannab täielikku vastutust enda investeeringisotsuste eest ja enda kogutud vara kaotamise eest. Kindlustusvõtja peab arvestama, et eelnevate perioodide tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus.
56. Investeeringisportfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.
57. Investeeringisportfelli ei kata Tagatisfond.
58. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeeringisportfelli valiku üle vastavalt oma investeeringieesmärgile ja kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.
59. Kindlustusandja (varahaldur) ega tema esindajad ei vastuta investeeringute väärtuse kujunemise ega lepinguga seotud investeeringisportfellide valiku eest.

60. Kindlustusvõtjad peavad enne lepingu sõlmimist või muutmist või investeerimisportfelli valimist või muutmist hoolikalt tutvuma lepingueelse teabe, lepingutingimuste, hinnakirjade, põhiteabedokumentide ja muu investeerimisportfellidega seotud teabega.
61. Kindlustusandja äritegevust, finantsseisundit, tulemusi ja investeerimisportfelli investeeringute turuväärtust võivad mõjutada muutused õigusaktides ja muudes regulatsioonides, ametlikes protseduurides ning kohtuotsused. Lisaks kannab investor riski, et maksustamise muutused mõjutavad lepingu või selle alusel makstavate hüvitiste maksustamist.
62. Kui teiste keelte ja leedukeelsete tingimuste vahel esineb vastuolu, tuleb lähtuda leedukeelsest versioonist.

XV. LEPINGUEELNE KESTLIKKUSEGA SEOTUD INFORMATSIOON

63. INVL Emerging Markets Equity investeerimisportfelli investeerimisotsuste protsess ei edenda mis tahes konkreetseid keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) tunnuseid ega oma kestlikku investeerimiseesmärki. Investeeringute riskide ja võimaluste hindamisel võtab INVL Emerging Markets Equity arvesse kestlikkusriske, viies selleks läbi ESG-kriteeriumite analüüsi, ent võib investeerida ka investeerimisobjektidesse, mille ESG-profiil on madal.
 64. Samas võib INVL Emerging Markets Equity portfellis olla investeeringuid, mis keskenduvad teatud kriteeriumitele vastavatele ettevõtetele, kaasa arvatud ESG-näitajad, ja/või seonduvad teatud kestliku arengu teemadega ning järgivad keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja ettevõtete üldjuhtimisega seonduvaid nõudeid. Sellised investeeringud võivad moodustada väiksema osa võrreldes teiste investeeringutega, mis teatud kestlikkus-kriteeriumitele ei vasta. Selliste investeeringute tootlus võib (i) alla jääda turu üldtootlusele, kui selliste aktsiainvesteeringute tootlus on turu tootlusest väiksem, ja/või alla jääda teistele investeeringutele, mis ei vasta ESG-kriteeriumitele. Kindlustusandja (varahaldur) ja investeerimisportfell võivad ESG-kriteeriumitest tulenevatel kaalutlustel müüa investeeringuid, mille praegune ja üldine tootlus on hea.
 65. INVL Emerging Markets Equity ei võta praegu arvesse kestlikkustegurite suhtes langetatud investeerimis-otsuste põhilisi negatiivseid mõjusid. Selle põhjuseks on pidevate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumine portfelli alusinvesteeringute kohta ning valdkonnaüleselt kokku lepitud raamistiku puudumine. Kindlustusandja vaatab olukorra regulaarselt üle ja kui see peaks muutuma, edastab investoritele asjakohase teabe. INVL Emerging Markets Equity ei arvesta EL-i kriteeriumeid keskkonnavalaselt kestlike majandustegevuste kohta, mis on toodud taksonoomia määruses. Samas ei saa välistada, et mõned investeeringud võivad olla kooskõlas taksonoomia määruses toodud keskkonnavalaselt kestlike majandustegevuste kriteeriumitega.
-