

I. INVESTEERIMISPORTFELLI PEAMISED TINGIMUSED

1. Investeeringisportfelli nimi – INVL Global Sustainable Equity
2. Investeeringisportfelli sihtturg – maailma aktsiad ja aktsiatega seotud väärtpaberid
3. Kindlustusandja ja investeeringisportfelli pakkuja – Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (kindlustusandja)
4. Investeeringisportfelli varahaldur – Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ või teine määratud portfelli haldur (varahaldur)
5. Investeeringisportfelli investeeringisstrateegia algus – 01.07.2022
6. Investeeringisportfelli osaku hinna arvutamine – osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. Investeeringisportfelli iga-aastane tasu – 0,95%

II. INVESTEERIMISPORTFELL

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

III. INVESTEERIMISPORTFELLI INVESTEERINGISSTRATEEGIA

12. Varad investeeringitakse maailma aktsiaturuga seotud investeeringisobjektidesse: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeeringitakse maailma aktsiaturule, võttes arvesse kestlikkuse teemasid.
13. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeeringitakse rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulisesse tähtajalistesse hoiustesse.
14. Investeeringisportfell võib sisaldada ka raha.
15. Kindlustusandja või varahaldur võib enda poolt valitud turgudel kasutada kauplemiseks investeeringisportfelli varasid.
16. Investeeringisinstrumentidelt makstud dividendid ja muu tootlus lisatakse investeeringisportfelli hinnale ja taasinvesteeringitakse investeeringisinstrumentidesse vastavalt investeeringisotsuste tegemise poliitikale.
17. Kindlustusandjal on õigus kokkulepitud investeeringisstrateegiast 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 investeeringisstrateegiale, võttes samas arvesse klientide huvisid. Juhuslikke kõrvalekaldeid kindlaksmääratud investeeringispiirangutest, mille on põhjastanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeeringisstrateegiast kõrvalekaldumiseks.

IV. RISKIPROFIIL

18. Investeeringisportfelli mõjutavad aktsiaturgudele omane tuluslik ja kapitalirisk. Tuluslik ja kapitaliriski tõttu võib investor investeeringit kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täielikult kaotada. Investeeringisportfelli ei ole kapitalikaitset.

19. Investeeringisportfelli 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. Investeeringisportfelli väärtust arvutatakse euros. Investor (kindlustusvõtja) kannab valuutariski seoses investeeringutega, mis on nomineeritud muus valuutas kui euro. Investeeringisportfelli ei taga Tagatisfond.

V. INVESTORITE SIHTGRUPP

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

VI. INVESTEERINGISOBJEKTIDE TASUD JA KULUD

22. Investeeringisportfelli iga-aastane tasu on 0,95%. See tasu on mõeldud investeeringisvoogude haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
23. Investeeringisportfelli iga-aastane tasu ja muud võimalikud otseste investeeringutega seonduvad kulud, kaasa arvatud depootehingute kulud, omandamis- ja lunastamistasud, kauplemistasud ja mis tahes maksud ning muud tasud, arvestatakse osaku hinna arvutamise korral investeeringisportfelli väärtusest maha. Investeeringisportfelli väärtust võivad vähendada ka kolmandate isikute investeeringisfondide, investeeringisportfelli või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeeringit võib olla suunatud, tasud.

VII. INVESTEERINGISPORTFELLI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE

24. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeeringisportfelli väärtuse.
25. Investeeringisportfelli väärtuse arvutamisel lahutatakse investeeringisportfelli varadest investeeringisportfelli tasu ning teised investeeringis ja portfelliga seotud kulud. Investeeringisportfelli väärtust arvestatakse eurodes.
26. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeeringisportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
27. Investeeringisportfelli kuuluvate väärtpaberite, rahaturuinstrumentide ja standardiseeritud tuletislepingute hinnatakse turuväärtuse alusel.
28. Investeeringisfondide ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
29. Hoiuste väärtuse arvutamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
30. Muud finantsinstrumentid ja investeeringisobjektid, kui ka finantsinstrumentid ja investeeringisobjektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumite alusel. Finantsinstrumentide ja investeeringisobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeeringisobjektide 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 kindlustusandjal (varahalduril) õigus investeeringisportfelli väärtuse arvutamine peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

VIII. INVESTEERINGISPORTFELLI 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

INVL GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY INVESTEERIMISPORTFELLI TINGIMUSED

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

IX. SEOSSED INVESTEERIMISPORTFELLI JA LEPINGU VAHEL NING NENDEGA SEOTUD PIIRANGUD

34. Investeeringusportfell on lepinguga seotud ainult lepingusse kogutud kapitali arvutamise eesmärgil.
35. Investeeringusportfelli osakute märkimine tähistab kliendi kindlustuslepingusse tehtud uue makse või sealse olemasoleva summa, peale vastavate tasude mahaarvamist, sidumist investeeringusportfelli osakute hinnaga. Investeeringusportfelli osakute lunastamine tähendab kindlustuslepinguga seotud säästude väljavõtmist või üle viimist teise investeeringusportfelli või mõnda muusse investeeringusobjekti.
36. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringusportfelli täitmistest tulenevalt lepingu investeeringusportfelliga sidumisest. Kindlustusandjal on õigus piirata lepingusse valitud investeeringusportfellide arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusandja poolt pakutavate investeeringusportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
37. Investeeringusportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
38. Investeeringuskorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
39. Investeeringuskorraldust saab tähistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
40. Kindlustusandja võib piirata investeeringusportfelli 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 investeeringusportfelli investeeringute hindamist ja realiseerimist ning investeeringusportfelli väärtuse arvutamist.
41. Kindlustusvõtja investeeringusrisk laieneb ka olukordadele, kus kindlustusandja, portfelli varahaldur või riigiasutus peatab ajutiselt või alaliselt investeeringusportfelli osakute lunastamise ja märkimise, samuti olukordadele, kus investeeringusportfelli osakute hinnakujundus on peatatud (osakute hinda ei arvutata konkreetsel päeval ja see määratakse hiljem). Sellistel juhtudel arvutatakse osaku hind ja täidetakse kindlustusvõtja investeeringuskorraldused või muud lepinguga seotud tehingud niipea, kui osakute märkimine/lunastamine on taas avatud ja osaku hind on kättesaadav.
42. Kindlustusandja võib muuta investeeringusportfelli varahaldurit ja teha investeeringusportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

X. INVESTEERIMISPORTFELLI LÕPETAMINE

43. Kindlustusandjal on õigus investeeringusportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeeringusportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamine kord on sätestatud lepingu tingimustes.

XI. INVESTEERIMISPORTFELLI JA SELLE OSAKUTE OMAMINE JA OSAKUTEGA KAASNEVAD ÕIGUSED

44. Lepinguga seotud investeeringusportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeeringusportfelli osakute ja sinna kuuluvate finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

XII. MAKSUD JA MAKSED AMETIASUTUSTELE

45. Kui investeeringusportfelli 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 investeeringusportfelli varadest.

46. Investeeringusportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringusportfelli 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 sellest, et investeeringu väärtus muutub majanduslike väljavaadete muutumise tõttu.

48. TULURISK

Investeeringusportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeeringusportfelli käigus varieeruda. Sihtturu tootluse puudumine pole võimalik garantiid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeering investeeringusportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.

49. INTRESSIRISK

Intressiriski põhjustab investeeringusportfelli 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 realiseerumise 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 finantsinstrumentide tootlust.

53. 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.

54. KESTLIKKUSRISK

Kestlikkusrisk on keskkonnavaline, sotsiaalne või juhtimisalane sündmus või olukord, mis võib avaldada tegelikku või märkimisväärset negatiivset mõju investeeringu väärtusele. Kestlikkuse riskid võivad esineda mitmesuguste teiste riskide (nt turu likviidsus, krediidiriskid jne.) kaudu ja avaldada olulist mõju investeeringutele, varade väärtuse kõikumistele, mõjutada likviidsust või investeeringusportfelli osaku hinda. Selle riski vähendamiseks investeeritakse investeeringusportfelli vahendeid investeeringufondidesse ja börsil kaubeldavatesse fondidesse (ETF), mille investeeringusobjektideks on kestlikud investeeringud.

XIV. INVESTEERIMISRIISKIGA ELUKINDLUSTUSLEPINGUGA SEOTUD RISKID JA TÄHELEPANEKUD

55. Investeeringus on alati seotud riskiga. Investeeringusriiskiga kindlustuslepingu tootlus sõltub kindlustusvõtja valitud investeeringusobjektide 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 ja kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.
 59. Kindlustusandja (varahaldur) ega tema esindajad ei vastuta investeringute väärtuse kujunemise ega lepinguga seotud investeerimisportfellide 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 investeringute 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 Global Sustainable Equity klassifitseeritakse kestlikkuse 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 kestlik investeerimine.
 64. Investeerimisportfelli investeerimise eesmärk on investeerida aktsiafondidesse, mida peetakse kestlike majanduskriteeriumide alusel keskmisest kõrgemaks (fondid avalikustavad teabe vastavalt määruse artiklile 9).
 65. Alusfondi jaoks ei ole kestliku investeerimise eesmärgi jaoks kehtestatud võrdlusindeksi.
 66. INVL Global Sustainable Equity võtab arvesse investeerimisotsuste peamisi negatiivseid mõjusid kestlikkuse teguritele. Investeerimisprotsessis võetakse arvesse asjakohaseid näitajaid, mis näitavad põhilist negatiivset mõju (PAI) kestlikkuse teguritele. PAI-d analüüsitakse ja hinnatakse üldise investeerimisprotsessi osana.
 67. Üksikasjalikum teave esitatakse lepingueelses kestlikkuse avalikustamise dokumendis, nagu on nõutud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määruses (EL) 2019/2088, mis käsitleb kestlikkusega seotud teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris, ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. juuni 2020. aasta määruses (EL) 2020/852, mis käsitleb raamistiku kehtestamist kestliku investeerimise soodustamiseks ja millega muudetakse määrust (EL) 2019/2088.
 68. Kestlikkuse teave vastavalt 27.11.2019 Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/2088 (kestlikkuse avalikustamise kohta finantsteenuste sektoris) sätetele on kirjeldatud INVL Global Sustainable Equity dokumendis „Lepingueelne teave kestlikkuse kohta“.
-