

EESMÄRK

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta, mis võib olla seotud kindlustuslepinguga. 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
INVL Index Plus 50 investeerimisportfell

Gyvybes draudimo UAB "SB Draudimas" (SB draudimas)
 www.sb.lt/en. Lisateabe saamiseks helistage +370 37 301 337.
 SB draudimas, UADB järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga vastutab Leedu Pank.
 Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev: 01/12/2023

Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.
MIS TOODE SEE ON?

Liik: Investeerimisportfell on kindlustusseltsi poolt pakutav investeerimistoode, mille väärtuse muutusega on seotud kindlustuslepingu väärtus. Investeerimisportfelli osakuid ei ole võimalik eraldi soetada; see on osa investeerimisriskiga elukindlustusest.

Tähtaeg: Soovitav investeerimisperiood on vähemalt 3 aastat. Tootel puudub lõpptähtaeg, tegu on jooksva investeerimisportfelliga. Kindlustusseltsil on õigus investeerimisportfelli tegevus ühepoolselt ilma konkreetse põhjusega katkestada, teavitades klienti sellest ette mõistliku perioodi jooksul.

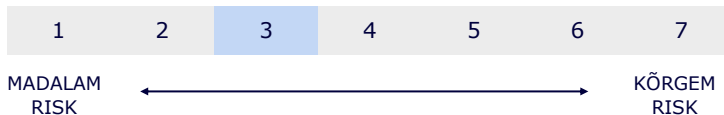
Eesmärgid: Kombineeritud strateegia, mis investeerib aktsiatesse ja võlakirjadesse ja nendega samaväärsetesse finantsinstrumentidesse, mille eesmärgiks on ületada fikseeritud tuluga investeringute tootlust, kõrgema riskiga kui fikseeritud tuluga turgudel. See saavutatakse aktiivse portfelli halduse kaudu, kasutades erinevaid investeerimisobjekte, milleks on reeglina investeerimisfondid, aktsiad, võlaväärtpaberid, tuletisinstrumendid

või alternatiivsed investeringud. Mujale kui võlaväärtpaberitesse tehtud investeringute strateegiline osakaal on ligikaudu 50%, kuid seda osakaalu võib vastavalt turuolukorrale ja muudele asjaoludele muuta vahemikus 30-70%. See tähendab, et fikseeritud tuluga investeringute, aktsiate ja alternatiivsete investeringute osakaalud võivad periooditi oluliselt varieeruda. Alternatiivsete investeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Tuletisinstrumente saab kasutada valuutakursi muutuste riski maandamiseks.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor: Investeerimisportfell sobib investoritele, kes soovivad pikas perspektiivis teenida fikseeritud tuluga investeringutele omasest tootlusest kõrgemat tootlust ning on valmis kandma investeeritud kapitali ja teenitud tootluse kaotamise riski.

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 mitte vähem kui 3 aastat. Tegelik risk võib oluliselt varieeruda, kui raha varem välja võtate, ning võite sellisel juhul vähem raha tagasi saada.

Vastavalt PRIIPS regulatsioonile on käesoleva toote riskinäitaja 3-7-st, mis on keskmisest madalam riskitase.

Investeerimisportfelli puudub kapitalikaitse. Investeerimisobjektide väärtus võib tõusta või langeda. Investeerimisportfelli mõjutab kõrge tulu- ja kapitalirisk.

Tuluriski ja kapitaliriski tõttu võivad investorid investeeritud kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täies mahus kaotada.

Investeerimisportfelli riski-tulu profiil ning riskitase võivad muutuda. Fondi riski-tulu profiili ning riskitaseme tulevasi muutuseid ei ole võimalik prognoosida. Investeerimisportfelli riskitaseme mineviku andmete põhjal. Isegi kõige madalama riskitasemega (1) toode ei ole täiesti riskivaba.

Tootluse stsenaariumid
SOOVITATAV HOIDMISAEG: MITTE VÄHEM KUI 3 AASTAT
INVESTEERINGU NÄIDE: 10 000.00 EUR
STSENAARIUMID
KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT KUI VÄLJUTE PÄRAST 2 AASTAT KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT

| | | KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT | KUI VÄLJUTE PÄRAST 2 AASTAT | KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT |
|---------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Miinumum | Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa või kogu oma investeringu. | | | |
| Stressistsenaarium | Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada | 3 831.45 EUR | 5 806.65 EUR | 5 083.12 EUR |
| | Iga aasta keskmine tulu | - 61.69% | - 23.80% | - 20.19% |
| Ebasoodne | Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada | 9 540.46 EUR | 9 102.04 EUR | 8 683.77 EUR |
| | Iga aasta keskmine tulu | - 4.60% | - 4.60% | - 4.60% |
| Möödukas | Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada | 10 477.83 EUR | 10 978.49 EUR | 11 503.07 EUR |
| | Iga aasta keskmine tulu | 4.78% | 4.78% | 4.78% |
| Soodne | Kui palju võite kuludejärgselt tagasi saada | 10 969.48 EUR | 12 032.95 EUR | 13 199.52 EUR |
| | Iga aasta keskmine tulu | 9.69% | 9.69% | 9.69% |

Esitatud stsenaariumid illustreerivad, milline võiks olla teie investeringu tootlus. Saate seda võrrelda teiste toodete stsenaariumitega. Esitatud stsenaariumid on tuleviku tootluse prognoosid, mis põhinevad varasemal tootlusel ega ole täpsed näitajad. Teie saadav summa varieerub olenevalt turu tootlusest ja sellest, kui kaua te investeringut/toodet hoiate. Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes, ja selles ei võeta arvesse olukorda, kus me ei suuda teile maksta. Esitatud näitajad sisaldavad kõiki investeerimisportfelli kulusid ning sisaldavad teie tootenõustaja või turustaja kulusid. Näitajad ei võta arvesse teie isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate.

MIS JUHTUB, KUI SB DRAUDIMAS 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

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt 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 hoidmisaeegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.
 - investeeritakse 10 000.00 eurot.

| | KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT | KUI VÄLJUTE PÄRAST 2 AASTAT | KUI VÄLJUTE PÄRAST 3 AASTAT |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Kogukulud | 135.00 EUR | 284.72 EUR | 450.38 EUR |
| Kulude mõju igal aastal (*) | 1.35% | 1.35% igal aastal | 1.35% 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 6.13 % ja pärast kulude mahaarvamist 4.78 %.

Kulude koosseis
ÜHEKORSED KULUD SISENEMISEL VÕI VÄLJUMISEL

KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT

| | | |
|----------------|--|----------|
| Sisenemiskulud | Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju. | 0.00 EUR |
| Väljumiskulud | Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal. | 0.00 EUR |

JOOKSVAD KULUD

KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT

| | | |
|--|---|------------|
| Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud | 1.35% Teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga. | 135.00 EUR |
| Tehingukulud | 0.00% Teie investeeringu väärtusest aastas. Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame. | 0.00 EUR |

TEATAVATEL TINGIMUSTEL NÕUTAVAD LISAKULUD

KUI VÄLJUTE PÄRAST 1 AASTAT

| | | |
|--------------|-----------------------------------|----------|
| Tootlustasud | Sellel tootel puudub tootlustasu. | 0.00 EUR |
|--------------|-----------------------------------|----------|

Jooksvate kulude selgitus: investeerimisportfelli haldustasu 1.10% sisaldub sektsioonis Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud.

KUI KAUA PEAKSIN MA SEDA INVESTEERINGUT HOIDMA NING KAS MA SAAN RAHA VAREM VÄLJA VÕTTA?
Soovitatav minimaalne hoidmisaege: mitte vähem kui 3 aastat

Investor võib oma investeeringud müüa investeerimisportfelliile igal pangapäeval arvatud väärtusega. See ei too kliendile kaasa täiendavaid kulusid. Sihttootluse saavutamiseks tuleb toodet hoida vähemalt soovitatud minimaalse investeerimisperioodi vältel, st. 3 aastat.

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.sbdraudimas.ee alajaotuses „Kaebuse esitamine ja vaidluse lahendamine“. Teil on võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, lepitus@eksl.ee, www.eksl.ee) või kindlustusjärelevalvet tegeva Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, www.fi.ee).

Postiaadress:
 Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas" Eesti filiaal, Keemia 4, 10616 Tallinn

Tel: +372 6 812 300
 E-post: kindlustus@sbinsurance.ee

MUU ASJAKOHANE TEAVE

Enne otsuse tegemist tutvuge täiendavalt toote kohta käiva teabe, nagu kindlustustingimused, hinnakiri, põhitebedokument ja muu lepingueelse teabega. Nimetatud dokumendid ning muu teave meie toodete ja alusinvesteeringu võimaluste kohta on saadaval meie kodulehel www.sbinsurance.ee.

Teavet investeerimisportfelli, osakuhindade, mineviku tootluse ja asjakohaste dokumentide kohta leiate aadressilt <https://sbinsurance.ee/investeerimisportfelliid-vaartused-ja-ulevaated/indeks-portfelliid/invl-fixed-income/>

Infot kestlikkuse riskide ning ettevõtte rakendatava kestlikkuse strateegia ja põhimõtete kohta leiate aadressilt <https://sbinsurance.ee/kestlikkus/>