

## I. INVESTEERIMISPORTFELLI PEAMISED TINGIMUSED

1. Investeeringu nimi – INVL USA Equity
2. Investeeringu sihtturg – USA aktsiaturg
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 nvesteeringutegevuse algus – 01.07.2022
6. Investeeringu osaku hinna arvutamine – osaku hind arvutatakse igal tööpäeval
7. Investeeringu iga-aastane tasu – 0,75%

## II. INVESTEERIMISPORTFELL

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

## III. INVESTEERIMISPORTFELLI INVESTEERIMISSTRATEEGIA

12. Varad investeeringu objektid USA aktsiaturguga seotud investeeringu objektid: aktsiad, börsil kaubeldavad fondid, indeksfondid või muud objektid, mis investeeringu objektid USA aktsiaturgule.
13. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringu objektid vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeeringu objektid rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulisesse tähtajalistesse hoiustesse.
14. Investeeringu objektid võib sisaldada ka raha.
15. Kindlustusandja või varahaldur võib enda poolt valitud turgudel kasutada kauplemiseks investeeringu objektid varasid.
16. Investeeringu objektid makstud dividendid ja muu tootlus lisatakse investeeringu objektid hinnale ja taasinvesteeringu objektid investeeringu objektid vastavalt investeeringu objektid tegemise poliitikale.
17. Kindlustusandjal on õigus kokkulepitud investeeringu objektid strateegiast 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 investeeringu objektid strateegiale, võttes samas arvesse klientide huvisid. Juhuslikke kõrvalekaldeid kindlaksmääratud investeeringu objektid piirangutest, mille on põhjustanud finantsinstrumentide hinna muutus, ei peeta investeeringu objektid strateegiast kõrvalekaldumiseks.

## IV. RISKIPROFIIL

18. Investeeringu objektid mõjutavad aktsiaturgudele omane tulusrisk ja kapitalirisk. Tulusriski ja kapitaliriski tõttu võib investor investeeringu objektid kapitali ja teenitud tootluse osaliselt või täielikult kaotada. Investeeringu objektid ei ole kapitalikaitset.
19. Investeeringu objektid 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 objektid väärtust arvutatakse euros. Investor (kindlustusvõtja) kannab valuutariski seoses investeeringu objektid, mis on nomineeritud muus valuutas kui euro. Investeeringu objektid ei taga Tagatistfond.

## V. INVESTORITE SIHTGRUPP

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

## VI. INVESTEERIMISOBJEKTIDE TASUD JA KULUD

22. Investeeringu objektid iga-aastane tasu on 0,75%. See tasu on mõeldud investeeringu objektid haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
23. Investeeringu objektid iga-aastane tasu ja muud võimalikud otseste investeeringu objektid seonduvad kulud, kaasa arvatud depootehingute kulud, omandamis- ja lunastamistasud, kauplemistasud ja mis tahes maksud ning muud tasud, arvestatakse osaku hinna arvutamise korral investeeringu objektid väärtusest maha. Investeeringu objektid väärtust võivad vähendada ka kolmandate isikute investeeringu objektid, investeeringu objektid või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeeringu objektid võib olla suunatud, tasud.

## VII. INVESTEERIMISPORTFELLI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE

24. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeeringu objektid väärtuse.
25. Investeeringu objektid väärtuse arvutamisel lahutatakse investeeringu objektid varadest investeeringu objektid tasu ning teised investeeringu objektid ja portfelliga seotud kulud. Investeeringu objektid väärtust arvestatakse eurodes.
26. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeeringu objektid varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
27. Investeeringu objektid kuuluvate väärtuspaberite, rahaturuinstrumentide ja standardiseeritud tuletislepingute hinnatakse turuväärtuse alusel.
28. Investeeringu objektid ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
29. Hoiuste väärtuse arvestamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
30. Muud finantsinstrumentid ja investeeringu objektid, kui ka finantsinstrumentid ja investeeringu objektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumite alusel. Finantsinstrumentide ja investeeringu objektid detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeeringu objektid hindamismetoodikas.
31. Investeeringu objektid hind arvutatakse igal päeval, kui Leedu pangad on avatud (tööpäevad). Seoses muutuste, turuhäirete või muude põhjustega, mis investeeringu objektid investeeringu objektid võivad mõjutada, on kindlustusandjal (varahalduril) õigus investeeringu objektid väärtuse arvutamine peatada seniks, kuni seda on taas võimalik teha tavapärasel moel.

## VIII. INVESTEERIMISPORTFELLI OSAKU HINNA ARVUTAMINE

32. Investeeringu objektid osaku hinna arvutamiseks jagatakse portfelli väärtust ringluses olevate osakute arvuga.
33. Investeeringu objektid osaku hinna võib jagada osadeks. Investeeringu objektid osakute arv ja osaku hind on ümardatud kuni 4 komakohani. Investeeringu objektid osaku hinna väljendatakse eurodes. Investeeringu objektid osaku viimane

## INVL USA EQUITY INVESTEERIMISPORTFELLI TINGIMUSED

teadaolev hind on kättesaadav kindlustusandjalt ja kindlustusandja kodulehel.

### IX. SEOSD INVESTEERIMISPORTFELLI JA LEPINGU VAHEL NING NENDEGA SEOTUD 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 osakute lunastamine tähendab kindlustuslepinguga seotud säästude väljavõtmist või üle viimist teise investeeringisportfelli või mõnda muusse investeeringisobjekti.
36. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringiskorralduste täitmisest 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.
37. Investeeringisportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
38. Investeeringiskorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
39. Investeeringiskorraldust saab tühistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
40. 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.
41. 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 hind ei arvutata konkreetsel 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.
42. Kindlustusandja võib muuta investeeringisportfelli varahaldurit ja teha investeeringisportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

### X. INVESTEERIMISPORTFELLI TEGEVUSE LÕPETAMINE

43. Kindlustusandjal on õigus investeeringisportfelli tegevuse lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeeringisportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamine kord on sätestatud lepingu tingimustes.

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

44. 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

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 kindlustusandja, on kindlustusandjal õigus arvestada vastav summa maha investeeringisportfelli varadest.

46. Investeeringisportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringisportfelli hindu.

### 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

Investeeringisportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeeringuperioodi käigus varieeruda. Sihtturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeering 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 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 finantsinstrumenti 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 kauplemismahut või börs ei funktsioneer häirete tõttu tavapärasel viisil. Turuhäirete tagajärjel võib investeeringu turuväärtuse määramine toimuda tavapäratul ajal ja viisil.

### XIV. INVESTEERIMISRIISKIGA ELUKINDLUSTUSLEPINGUGA SEOTUD RISKID JA TÄHELEPANEKUD

54. 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.
55. Investeeringisportfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.
56. Investeeringisportfelli ei kata Tagatisfond.
57. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeeringisportfelli valiku üle vastavalt oma investeeringieesmärgile ja kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.
58. Kindlustusandja (varahaldur) ega tema esindajad ei vastuta investeeringute väärtuse kujunemise ega lepinguga seotud investeeringisportfelli valiku eest.
59. Kindlustusvõtjad peavad enne lepingu sõlmimist või muutmist või investeeringisportfelli valimist või muutmist hoolikalt tutvuma lepingu eelse teabe, lepingutingimuste, hinnakirjade,

põhiteabedokumentide ja muu investeerimisportfellidega seotud teabega.

60. 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.
61. Kui teiste keelte ja leedukeelsete tingimuste vahel esineb vastuolu, tuleb lähtuda leedukeelsest versioonist.

### XV. LEPINGUEELNE KESTLIKKUSEGA SEOTUD INFORMATSIOON

---

62. INVL USA Equity investeerimisportfelli investeerimisotsuste protsess ei edenda mis tahes konkreetseid keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) tunnuseid ega oma kestlikku investeerimiseesmärki. Investeringute riskide ja võimaluste hindamisel võtab INVL USA Equity arvesse kestlikkusriske, viies selleks läbi ESG-kriteeriumite analüüsi, ent võib investeerida ka investeerimisobjektidesse, mille ESG-profiil on madal.
  63. Samas võib INVL USA Equity portfellis olla investeringuid, 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 investeringud võivad moodustada väiksema osa võrreldes teiste investeringutega, mis teatud kestlikkus-kriteeriumitele ei vasta. Selliste investeringute tootlus võib (i) alla jääda turu üldtootlusele, kui selliste aktsiainvesteringute tootlus on turu tootlusest väiksem, ja/või alla jääda teistele investeringutele, mis ei vasta ESG-kriteeriumitele. Kindlustusandja (varahaldur) ja investeerimisportfell võivad ESG-kriteeriumitest tulenevatel kaalutlustel müüa investeringuid, mille praegune ja üldine tootlus on hea.
  64. INVL USA Equity ei võta praegu arvesse kestlikkustegurite suhtes langetatud investeerimis-otsuste põhilisi negatiivseid mõjusid. Selle põhjuseks on pidevate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumine portfelli alusinvesteringute kohta ning valdkonnaüleselt kokku lepitud raamistiku puudumine. Kindlustusandja vaatab olukorra regulaarselt üle ja kui see peaks muutuma, edastab investoritele asjakohase teabe. INVL USA Equity ei arvesta EL-i kriteeriumeid keskkonnavalaselt kestlike majandustegevuste kohta, mis on toodud taksonoomia määruuses. Samas ei saa välistada, et mõned investeringud võivad olla kooskõlas taksonoomia määruuses toodud keskkonnavalaselt kestlike majandustegevuste kriteeriumitega.
-