

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 alusvarade tootlusel.
10. Kindlustusandja kehtestab investeeringisportfelli tingimused, arvestades investeeringisportfelli hallatavate varade turutingimuste korral võib osa varadest investeeringisportfelli varadesse (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 investeeringisportfelli varadesse, võttes arvesse kestlikkuse teemasid. Alternatiivsete investeeringute osakaal võib moodustada kuni 30% varadest. Investeeringisriski vähendamiseks ebasoodsate turutingimuste korral võib osa varadest investeeringisportfelli varadesse, rahaturuinstrumentidesse, rahaturufondidesse ja kuni 12-kuulisesse tähtajalistesse hoiustesse.
13. Investeeringisportfell võib sisaldada ka raha.
14. Kindlustusandja või varahaldur võib kasutada investeeringisportfelli varasid kauplemiseks enda poolt valitud turgudel.
15. Investeeringisportfelli hinnale ja taasinvesteeringisportfelli investeeringisportfelli varadesse vastavalt investeeringisportfelli investeeringisstrateegiale.
16. 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

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

18. 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.
19. Investeeringisportfelli väärtust arvutatakse euros. Investor (kindlustusvõtja) kannab valuutariski seoses investeeringutega, mis on nomineeritud muus valuutas kui euro. Investeeringisportfelli ei taga Tagatisfond.

V. INVESTORITE SIHTGRUPP

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

VI. INVESTEERINGISOBJEKTIDE TASUD JA KULUD

21. Investeeringisportfelli iga-aastane tasu on 0,95%. See tasu on mõeldud investeeringisportfelli haldamise ja kindlustuslepingu haldamise kulude katmiseks.
22. 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 investeeringisportfelli, investeeringisportfelli või muude finantsinstrumentide (või finantsinstrumentide kogumite), millesse investeeringisportfelli võib olla suunatud, tasud.

VII. INVESTEERINGISPORTFELLI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE

23. Kindlustusandja (või varahaldur) arvutab investeeringisportfelli väärtuse.
24. Investeeringisportfelli väärtuse arvutamisel lahutatakse investeeringisportfelli varadest investeeringisportfelli tasu ning teised investeeringisportfelli varadest investeeringisportfelli väärtusest.
25. Muus valuutas kui euro nomineeritud investeeringisportfelli varad ja kohustused konverteeritakse eurodeks Euroopa Keskpanga avaldatud euro viitekursi ja välisvaluutakursside alusel.
26. Investeeringisportfelli kuuluvaid väärtpabereid, rahaturuinstrumente ja standardiseeritud tuletislepinguid hinnatakse turuväärtuse alusel.
27. Investeeringisportfelli ja eurofondide osakute väärtuseks on viimane teadaolev osaku hind.
28. Hoiuste väärtuse arvutamisel lisatakse kogunenud intressid hoiuse summale.
29. Muud finantsinstrumentid ja investeeringisobjektid, kui ka finantsinstrumentid ja investeeringisobjektid, mille hetkeline turuväärtus ei ole teada, hinnatakse objektiivsete kriteeriumide alusel. Finantsinstrumentide ja investeeringisobjektide detailsem hindamine on kirjeldatud kindlustusandja sisemises investeeringisobjektide hindamismetoodikas.
30. 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

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

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

IX. SEOSSED INVESTEERIMISPORTFELLI JA LEPINGU VAHEL NING NENDEGA SEOTUD PIIRANGUD

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

X. INVESTEERIMISPORTFELLI LÕPETAMINE

42. Kindlustusandjal on õigus investeerimisportfelli tegevus lõpetada või ühendada see muu kindlustusandjale kuuluva investeerimisportfelliga. Kindlustusvõtjate teavitamise kord on sätestatud lepingu tingimustes.

XI. INVESTEERIMISPORTFELLI JA SELLE OSAKUTE OMAMINE JA OSAKUTEGA KAASNEVAD ÕIGUSED

43. Lepinguga seotud investeerimisportfell või selle osakute omandiõigus ei kuulu kindlustusvõtjale ega soodustatud isikutele. Lepinguga seotud investeerimisportfelli osakute ja sinna kuuluvate finantsinstrumentide omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

XII. MAKSUD JA MAKSED AMETIASUTUSTELE

44. Kui investeerimisportfelli 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 investeerimisportfelli varadest.
45. Investeerimisportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeerimisportfelli hinda.

XIII. INVESTEERIMISPORTFELLIGA SEOTUD RISKID

46. **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.
47. **TULURISK**
Investeerimisportfelli tootlus sõltub sellega seotud turu tootlusest, mis võib investeerimisperioodi käigus varieeruda. Sihtturu tootluse suhtes pole võimalik garantiisid anda. Investeeringute minevikutootlus ei taga sarnast tootlust tulevikus. Investeering investeerimisportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.
48. **INTRESSIRISK**
Intressiriski põhjustab investeerimisportfelli väärtuse muutus, mis tuleneb turu intressimäärade muudatusest.
49. **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.
50. **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.
51. **VALUUTARISK**
Kui finantsinstrumentides on investeeringuid, mis on nomineeritud muudes valuutades kui euro, võivad valuutakursside muutused mõjutada finantsinstrumendi tootlust.
52. **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.
53. **KESTLIKKUSRISK**
Kestlikkusrisk on keskkonnaalane, 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 investeerimisportfelli osaku hinda. Selle riski vähendamiseks investeeritakse investeerimisportfelli vahendeid investeerimisfondidesse ja börsil kaubeldavatesse fondidesse (ETF), mille investeerimisobjektideks on kestlikud investeeringud.

XIV. INVESTERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUS- LEPINGUGA SEOTUD RISKID JA TÄHELEPANEKUD

54. Investeering on alati seotud riskiga. Investeeringuriskiga kindlustuslepingu tootlus sõltub kindlustusvõtja valitud investeeringuobjektide tootlusest. Investeeringute väärtus võib ajas tõusta ja langeda ning kindlustusvõtja kannab täielikku vastutust enda investeeringuotsuste eest ja enda kogutud vara kaotamise eest. Kindlustusvõtja peab arvestama, et eelnevate perioodide tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus.
55. Investeeringuportfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.
56. Investeeringuportfelli ei kata Tagatisfond.
57. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeeringuportfelli valiku üle vastavalt oma investeeringueesmärgile 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 investeeringuportfelli valiku eest.
59. Kindlustusvõtjad peavad enne lepingu sõlmimist või muutmist või investeeringuportfelli valimist või muutmist hoolikalt tutvuma lepingueelse teabe, lepingutingimuste, hinnakirjade, põhiteabedokumentide ja muu investeeringuportfelliidega seotud teabega.
60. Kindlustusandja äritegevust, finantsseisundit, tulemusi ja investeeringuportfelli 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.
61. Kui teiste keelte ja leedukeelsete tingimuste vahel esineb vastuolu, tuleb lähtuda leedukeelsest versioonist.

XV. LEPINGUEELNE KESTLIKKUSEGA SEOTUD INFORMATSIOON

62. 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. Investeeringuportfelli investeeringueesmärgiks on kestlik investeeringu.
63. Investeeringuportfelli investeeringu eesmärk on investeerida aktsiafondidesse, mida peetakse kestlike majanduskriteeriumide alusel keskmisest kõrgemaks (fondid avalikustavad teabe vastavalt määruse artiklile 9).
64. Alusfondi jaoks ei ole kestliku investeeringu eesmärgi jaoks kehtestatud võrdlusindeksi.
65. INVL Global Sustainable Equity võtab arvesse investeeringuotsuste peamisi negatiivseid mõjusid kestlikkuse teguritele. Investeeringuportfelli investeerimise protsessis võetakse arvesse asjakohaseid näitajaid, mis näitavad põhilist negatiivset mõju (PAI) kestlikkuse teguritele. PAI-d analüüsitakse ja hinnatakse üldise investeeringuportfelli osana.
66. 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 investeeringu soodustamiseks ja millega muudetakse määrust (EL) 2019/2088.
67. 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“.