

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

III. INVESTEERIMISPORTFELLI INVESTEERIMISSTRATEEGIA

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

IV. RISKIPROFIIL

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

V. INVESTORITE SIHTGRUPP

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

VI. INVESTEERIMISOBJEKTIDE TASUD JA KULUD

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

VII. INVESTEERIMISPORTFELLI VÄÄRTUSE ARVUTAMINE

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

VIII. INVESTEERIMISPORTFELLI OSAKU HINNA ARVUTAMINE

31. Investeeringu portfelli osaku hinna arvutamiseks jagatakse portfelli väärtus ringluses olevate osakute arvuga.
32. Investeeringu portfelli osaku hinna võib jagada osadeks. Investeeringu portfelli osakute arv ja osaku hind on ümardatud kuni 4 komakohani. Investeeringu portfelli osaku hinna väljendatakse euros. Investeeringu portfelli osaku viimane

teadaolev hind on kättesaadav kindlustusandjalt ja kindlustusandja kodulehel.

IX. SEOSED 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 investeeringuportfelli osakute hinnaga. Investeeringuportfelli osakute lunastamine tähendab kindlustuslepinguga seotud säästude väljavõtmist või üleviimist teise investeeringuportfelli või mõnda muusse investeeringuobjekti.
35. Kindlustusandjal on õigus keelduda kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringukorralduste täitmisest tulenevalt lepingu investeeringuportfelliga sidumisest. Kindlustusandjal on õigus piirata lepingusse valitud investeeringuportfellide arvu, kombinatsiooni teiste kindlustusandja poolt pakutavate investeeringuportfellidega või määrata kindlaks ühikute minimaalne arv või minimaalne summa eurodes, mida võib lepinguga igal ajal siduda.
36. Investeeringuportfelli osaku lunastushind langeb kokku osaku hinnaga.
37. Investeeringukorraldused täidetakse nende laekumise järjekorras.
38. Investeeringukorraldust saab tühistada ainult kindlustusandja nõusolekul.
39. Kindlustusandja võib piirata investeeringuportfelli 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 investeeringuportfelli investeeringute hindamist ja realiseerimist ning investeeringuportfelli väärtuse arvutamist.
40. Kindlustusvõtja investeeringurisk laieneb ka olukordadele, kus kindlustusandja, portfelli varahaldur või riigiasutus peatab ajutiselt või alaliselt investeeringuportfelli osakute lunastamise ja märkimise, samuti olukordadele, kus investeeringuportfelli osakute hinnakujundus on peatatud (osakute hind ei arvutata konkreetsel päeval ja see määratakse hiljem). Sellistel juhtudel arvutatakse osaku hind ja täidetakse kindlustusvõtja investeeringukorraldused või muud lepinguga seotud tehingud niipea, kui osakute märkimine/lunastamine on taas avatud ja osaku hind on kättesaadav.
41. Kindlustusandja võib muuta investeeringuportfelli varahaldurit ja teha investeeringuportfelli tingimustes muudatusi. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat nendest muudatustest kodulehel.

X. INVESTEERIMISPORTFELLI TEGEVUSE LÕPETAMINE

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

XI. INVESTEERIMISPORTFELLI JA SELLE OSAKUTE OMAMINE JA OSAKUTEGA KAASNEVAD ÕIGUSED

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

XII. MAKSUD JA MAKSED AMETIASUTUSTELE

44. Kui investeeringuportfelli 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 investeeringuportfelli varadest.
45. Investeeringuportfelli finantsinstrumentid võivad kuuluda maksustamisele, mis võivad mõjutada finantsinstrumentide või investeeringuportfelli hindu.

XIII. INVESTEERIMISPORTFELLIGA SEOTUD RISKID

46. **TURURISK**
Finantsinstrumente mõjutavad tururiskid, mis on seotud majanduse üldise arenguga. Teisisõnu on tegemist tururiskidega, mis mõjutavad turgudel tegutsevate ettevõtete üldist tulemuslikkust ja/või sellest, et investeeringu väärtus muutub majanduslike väljavaadete muutumise tõttu.
47. **TULURISK**
Investeeringuportfelli 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. Investeeringuportfelli ei ole võrdväärne otseinvesteeringuga sellega seotud turule.
48. **INTRESSIRISK**
Intressiriski põhjustab investeeringuportfelli 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 realiseerumise 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 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.
51. **VALUUTARISK**
Kui finantsinstrumentides on investeeringuid, mis on nomineeritud muudes valuutades kui euro, võivad valuutakursside muutused mõjutada finantsinstrumentide 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 kauplemismahut või börs ei funktsioneeris häirete tõttu tavapärasel viisil. Turuhäirete tagajärjel võib investeeringu turuväärtuse määramine toimuda tavapärasel ajal ja viisil.
53. **KESTLIKKUSRISK**
Kestlikkusrisk (jätkusuutlikkuse risk) on keskkonna-, sotsiaalne või juhtimistava (edaspidi ESG) sündmus või olukord, millel võib olla reaalne või märkimisväärne negatiivne mõju investeeringu väärtusele. Kestlikkusriskid võivad esineda mitmesuguste muude riskide (nt turu likviidsus, krediidiriskid jne) kaudu ja avaldada olulist mõju investeeringutele, varade väärtuse kõikumisele, mõjutada likviidsust või investeeringuportfelli osaku hindu. Kestlikkusriskide mõju võib sõltuvalt investeeringust erineda, nt investeeringud suure sisenikuheitiga sektoritesse võivad olla rohkem avatud kliimamuutuse riskidele. Kõik need tegurid või nende kombinatsioon võivad avaldada ettearvamatut mõju investeeringufondi investeeringutele ja avaldada märkimisväärset mõju investeeringufondi varade

väärtusele. Jätksuutlikkuse riski hindamine sõltub ärisektori klassist. Erinevad sektorid vajavad erinevaid andmeid ja vahendeid nõuetekohase hoolsuse kohaldamiseks ning kestlikkusriski olulisuse ja mõju hindamiseks. Selle riski vähendamiseks hindab kindlustusandja (varahaldur) ka konkreetse analüüsitava investeeingu puhul asjakohaseid kestlikkustegureid ja nendega seotud kestlikkuse riske.

määruses. Samas ei saa välistada, et mõned investeeingud võivad olla kooskõlas taksonoomia määruses toodud keskkonnaalasel kestlike majandustegevuste kriteeriumitega.

XIV. INVESTEERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUS- LEPINGUGA SEOTUD RISKID JA TÄHELEPANEKUD

54. Investeeimine on alati seotud riskiga. Investeeimisriskiga kindlustuslepingu tootlus sõltub kindlustusvõtja valitud investeeimisobjektide tootlusest. Investeeingute väärtus võib ajas tõusta ja langeda ning kindlustusvõtja kannab täielikku vastutust enda investeeimisotsuste eest ja enda kogutud vara kaotamise eest. Kindlustusvõtja peab arvestama, et eelnevate perioodide tootlus ei taga samasugust tootlust tulevikus.
55. Investeeimisportfelli tootlusega, tasudega ja kuludega seotud informatsioon ja arvutused ei võta arvesse lepingu tasusid.
56. Investeeimisportfelli ei kata Tagatisfond.
57. Kindlustusvõtja otsustab iseseisvalt investeeimisportfelli valiku üle vastavalt oma investeeimiseesmärgile ja kannab lepingusse kogutud kapitali väärtuse osalise või täieliku kaotamise riski.
58. Kindlustusandja (varahaldur) ega tema esindajad ei vastuta investeeingute väärtuse kujunemise ega lepinguga seotud investeeimisportfellide valiku eest.
59. Kindlustusvõtjad peavad enne lepingu sõlmimist või muutmist või investeeimisportfelli valimist või muutmist hoolikalt tutvuma lepingueelse teabe, lepingutingimuste, hinnakirjade, põhiteabedokumentide ja muu investeeimisportfellidega seotud teabega.
60. Kindlustusandja äritegevust, finantsseisundit, tulemusi ja investeeimisportfelli investeeingute 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 investeeimisportfelli investeeimisotsuste protsess ei edenda mis tahes konkreetseid keskkonna-, sotsiaalseid ja juhtimisalaseid (ESG) tunnuseid ega oma kestlikku investeeimiseesmärki. Investeeingute riskide ja võimaluste hindamisel võtab INVL USA Equity arvesse kestlikkusriske, viies selleks läbi ESG-kriteeriumite analüüsi, ent võib investeerida ka investeeimisobjektidesse, mille ESG-profiil on madal.
63. Samas võib INVL USA Equity portfellis olla investeeinguid, mis keskenduvad teatud kriteeriumitele vastavatele ettevõtetele, kaasa arvatud ESG-näitajad, ja/või seonduvad teatud kestliku arengu teemadega ning järgivad keskkonnaalaseid, sotsiaalseid ja ettevõtete üldjuhtimisega seonduvaid nõudeid. Sellised investeeingud võivad moodustada väiksema osa võrreldes teiste investeeingutega, mis teatud kestlikkus-kriteeriumitele ei vasta. Selliste investeeingute tootlus võib (i) alla jääda turu üldtootlusele, kui selliste aktsiainvesteeingute tootlus on turu tootlusest väiksem, ja/või alla jääda teistele investeeingutele, mis ei vasta ESG-kriteeriumitele. Kindlustusandja (varahaldur) ja investeeimisportfell võivad ESG-kriteeriumitest tulenevatel kaalutlustel müüa investeeinguid, mille praegune ja üldine tootlus on hea.
64. INVL USA Equity ei võta praegu arvesse kestlikkustegurite suhtes langetatud investeeimis-otsuste põhilisi negatiivseid mõjusid. Selle põhjuseks on pidevate, kättesaadavate ja täpsete andmete puudumine portfelli alusinvesteeingute 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 keskkonnaalasel kestlike majandustegevuste kohta, mis on toodud taksonoomia