

Mandatum Life Aggressive Strategy

Investīciju portfeļa noteikumi

Vispārīga informācija

- Investīciju portfeļa nosaukums: Mandatum Life Tulivuori
- Kotēšanas valūta: EUR
- Portfeļa pārvalde: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
- Investīciju portfeļa pārvaldītājs: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
- Investīciju aktivitāšu sākuma datums: 03.09.2008.
- Pārdošanas periods: nepārtraukts
- Investīciju periods: investīciju portfelim nav noteikta beigu termiņa
- Investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšanas: Somijas banku darba dienas
- Investīciju portfeļa pārvaldīšanas komisija: 1.8% gadā

Informācija par investīciju portfeli

Investīciju portfelis ir kompānijai *Mandatum Life Insurance Company Ltd.* (turpmāk tekstā „Portfeļa pārvaldītājs”) piederošs investīciju objekts, kas var būt piesaistīts tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas polisei. Investīciju portfeļa aktīvus aktīvi pārvalda Portfeļa pārvaldītājs veic aktīvu investīciju portfeļa aktīvu pārvaldi.

Investīciju portfelis neveic gūtās peļņas izmaksu. Investīciju portfeļa vērtības izmaiņas nosaka portfeli iekļauto investīciju objektu vērtības izmaiņas.

Investīciju stratēģija

Investīciju portfeļa darbības mērķis ir gūt atdevi, kas pārsniedz ienākumus no īstermiņa fiksēto ieņēmumu tirgus ar labi diversificētu investīciju portfeli. Investīciju stratēģija balstās uz Portfeļa pārvaldītāja tirgus analīzi un vērtējumu, ievērojot noteiktos ierobežojumus un likuma prasības attiecībā uz ieguldījumiem akcijās, fiksēta ienesīguma instrumentos

un alternatīvajos ieguldījumos un iespējami efektīvi izmantojot tirgus situāciju. Veicot akciju un fiksēta ienesīguma ieguldījumus priekšroka tiek dota jaunattīstības reģionu tirgiem. Alternatīvie ieguldījumu instrumenti ir, piemēram, izejvielas, ieguldījumi kompāniju pamatkapitālā, vērtspapīriem piesaistīti ieguldījumi nekustamajā īpašumā un citas ieguldījumu stratēģijas, kuru mērķis ir gūt atdevi dažādos tirgus apstākļos. Dažādu ieguldījumu klašu izmantošanas mērķis ir nodrošināt augstu portfeļa diversifikāciju. Ieguldījumu portfelim ir sekojoši investīciju izvietošanas ierobežojumi: akcijas 0%-100%, fiksēta ienesīguma instrumenti 0%-50%, alternatīvie ieguldījumu instrumenti 0%-50%. Neitrālos tirgus apstākļos ir aptuveni 60% no akciju un fiksēta ienesīguma ieguldījumiem tiek veikti jaunattīstības reģionu tirgos. Kopējais ieguldījumu apjoms akcijās var pārsniegt arī 100% no kopējās portfeļa vērtības. Portfeļa pārvaldītājs ir tiesīgs pārsniegt iepriekš minētos limitus, lai aizsargātu portfeļa vērtību. Investīciju portfeļa aktīvi tiek izvietoti investīciju instrumentos pēc Portfeļa pārvaldītāja ieskaitiem. Ieguldījumu portfeļa aktīvi, saskaņā ar spēkā esošiem likumiem, var tikt tieši ieguldīti akciju, fiksēta ienesīguma instrumentu un alternatīvo ieguldījumu instrumentu tirgos. Portfeļa pārvaldītājs var izmantot atvasinātos finanšu instrumentus, lai palielinātu investīciju aktivitāti vai arī izvairītos no zaudējumiem, saskaņā ar spēkā esošiem likumiem. Portfeļa pārvaldītājs neenes atbildību, ja investīciju portfeļa atdeves mērķis netiek sasniegts. Portfeļa pārvaldītājs nosaka portfeli izmantot investīciju instrumentu riska līmeni. Normālā tirgus situācijā portfeļa pārvaldes mērķis ir iekļauties noteikumos noteiktajos limitos.

Investīciju portfeļa riska profils

Investīciju portfelim tā neitrālajā aktīvu izvietojumā ir augstāks risks par fiksēta ienesīguma instrumentiem, bet nedaudz zemāks kā ieguldījumiem akcijās. Investīciju portfelim nav kapitāla garantijas un investīciju portfeļa vērtība ir atkarīga no veiktajām investīcijām. Investīciju portfeļa vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz portfeli iekļauto investīciju objektu tirgus vērtību aprēķināšanas brīdī. Investīciju portfeļa vērtība var būtiski svārstīties arī īstermiņa un investori var daļēji vai pilnībā zaudēt ieguldītos aktīvus. Investīciju portfelim netiek piemērota Investoru aizsardzības fonda (*Investors' Compensation Fund*) vai Noguldījumu garantiju fonds (*Deposit Guarantee Fund*) aizsardzība.

Investīciju portfeļa valūta ir EUR, tomēr ieguldītājs uzņemas valūtas risku attiecībā uz EUR un citu valūtu savstarpējā kursa izmaiņām.

Investoru mērķa grupa

Investīciju portfelis ir piemērots pieredzējušiem investoriem, kā arī investoriem bez pieredzes, kas meklē iespēju gūt lielāku atdevi nekā no fiksēto ieņēmumu tirgiem un investīcijām pamatkapitālā, un fiksēto ieņēmumu investīcijām ar uzsvāru uz attīstības tirgiem. Ieteicamais ieguldījumu periods ir vairāk kā 5 gadi.

Investīciju portfeļa komisijas

Portfeļa pārvaldīšanas komisija ir 1,8% gadā, kas tiek atskaitīta no investīciju portfeļa vērtības katru dienu. Portfeļa pārvaldīšanas komisija un citas izmaksas, t.sk. transakciju izmaksas, iespējamie nodokļi un nodevas tiek atskaitītas no portfeļa vērtības katru dienu veicot

portfeļa daļas vērtības aprēķināšanu un tās nav jāmaksā atsevišķi. Maksājumi, kas tiek ieturēti no investīciju instrumentiem, kurus izmanto portfeļa aktīvu izvietojšanai, tiek ieturēti saskaņā ar to noteikumiem un tie tiks ņemti vērā katru dienu veidot portfeļa vērtības aprēķināšanu.

Investīciju portfeļa vērtības aprēķināšana

Investīciju portfeļa vērtība tiek aprēķināta, atskaitot no portfeļa aktīviem tā saistības, tādas kā, piemēram, portfeļa pārvaldīšanas komisija.

Saskaņā ar investīciju stratēģiju, investīciju portfeļa aktīvi tiek ieguldīti investīciju objektos, kurus izvēlas Portfeļa pārvaldītājs. Investīciju instrumenti tiek novērtēti pēc to tirgus vērtības. Ja tirgus vērtību kādam no investīciju objektiem nav iespējams uzzināt, par tādu tiks pieņemta pēdējā zināmā tirgus vērtība.

Investīciju groza vienības aprēķināšana

Investīciju portfeļa vienības vērtība tiek aprēķināta, dalot portfeļa aktīvu vērtību ar kopējo vienību skaitu. Investīciju portfeļa daļas vērtība var tikt sadalīta frakcijās. Viena investīciju portfeļa daļa sastāv no

10 000 vienādas vērtības frakcijām. Investīciju portfeļa daļas vērtība tiek aprēķināta katru dienu, kad strādā Somijas bankas. Par investīciju portfeļa vērtību Portfeļa pārvaldītājam tiek ziņots tūlīt pēc portfeļa vērtības aprēķināšanas.

Īpašumtiesības uz investīciju portfeli un tā daļām

Apdrošinājumaņēmējam un Labuma guvējiem nav īpašumtiesību vai citu tādu tiesību uz investīciju portfeli vai tā daļām, kuras ir piesaistītas apdrošināšanas polisei. Īpašumtiesības uz investīciju portfeli saistībā ar apdrošināšanas polisi pieder Mandatum Life Insurance Company Ltd., kurai ir tiesības nomainīt Portfeļa pārvaldītāju, kā arī izdarīt izmaiņas investīciju portfeļa noteikumos par to iepriekš informējot apdrošinājumaņēmēju.

Investīciju portfeļa ierobežojumi

Apdrošināšanas kompānijai ir tiesības ierobežot investīciju izpirkšanu vai parakstīšanos uz investīciju groza vienībām, ja šāds ierobežojums

nepieciešams pārējo Apdrošinājumaņēmēju interešu aizsardzībai.

Nodokļi un oficiālās nodevas

Ja investīciju portfelis vai fondi, vai citas ar to saistītās investīcijas tieši vai netieši tiek aplikti ar nodokļiem vai citiem maksājumiem, kas noteikti saistībā ar normatīvajiem aktiem un kurus būtu jāmaksā Apdrošināšanas sabiedrībai tai ir tiesības ieturēt šos maksājumus no investīciju portfeļa.

Noteiktie datumi

Ja kāds no šajos noteikumos noteiktajiem datumiem, nav Somijas banku darba dienā, par iepriekš noteikto datumu tiks uzskatīta pirmā Somijas banku darba diena pēc noteiktā datuma.

Apdrošināšanas polises noteikumi un nosacījumi

Jautājumi, kas nav noteikti šajos noteikumos, tiek risināti saskaņā ar tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līguma noteikumiem.

Tirgum piesaistītā apdrošinājuma līguma uzkrājuma vērtība ir atkarīga no apdrošinājumaņēmēja izvēlēto investīciju objektu, t.sk. fondu daļu, vērtības un to izmaiņām. Apdrošinājumaņēmējs uzņemas ar investīciju objektu vērtības izmaiņām saistīto zaudējuma risku. Investīciju objektu vēsturiskais ienesīgums nesniedz ieguldījumu atdeves garantijas nākotnē. Ja izvēlētie ieguldījumu objekti veic ieguldījumus citās valūtās, izņemot EUR, valūtas kursa izmaiņas var ietekmēt investīciju objekta vērtību. Apdrošinājumaņēmējam, atkarībā no viņa investīciju mērķa, patstāvīgi ir jāizdara izvēle attiecībā uz viņa izmantoto investīciju objektu uzņemoties ar to saistīto zaudējuma risku. Mandatum Life, Mandatum Life Baltic vai to pārstāvji nav atbildīgi par investīciju portfeļu vērtības izmaiņām, kā arī apdrošinājumaņēmēja izdarīto izvēli attiecībā uz polisē izmantotajiem investīciju risinājumiem. Mandatum Life un Mandatum Life Baltic drīkst veikt izmaiņas attiecībā uz investīciju portfeļos pielietotajiem investīciju objektiem un ieguldījumu portfeļa pārvaldītāju.

Informācija par ieguldījumu portfeliem ir izplatīta tikai informatīvos nolūkos un nav uzskatāma par ieteikumu iegādāties, turēt vai pārdot šo portfeļu daļas vai veikt citas darbības, kas varētu ietekmēt Apdrošinājumaņēmēja ieguldījumu vērtību.

Pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas vai izmaiņu izdarīšanas Apdrošinājumaņēmējam ir rūpīgi jāiepazīstas ar apdrošināšanas līguma un ieguldījumu portfeļa noteikumiem un informatīviem materiāliem. Investīciju portfeļa noteikumi ir tulkoti no somu valodas. Pretrunu gadījumā starp šo tulkojumu un noteikumu oriģinālo tekstu, tiek piemērota noteikumu redakcija tās oriģinālvalodā.