

Mandatum Life Emerging Opportunities

Investīciju portfeļa noteikumi

Vispārīga informācija

- Investīciju portfeļa nosaukums: Mandatum Life Emerging Opportunities
- Kotēšanas valūta: EUR
- Investīciju portfeļa pārvaldnieks: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
- Investīciju aktivitāšu sākuma datums: 11.11.2009.
- Pārdošanas periods: nepārtraukts
- Investīciju periods: nepārtraukts.
- Investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšana: Portfelim tiek aprēķināta dienas slēgšanas cena katrā Somijas banku darba dienā
- Investīciju portfeļa pārvaldīšanas komisija: 2.0% gadā

Informācija par investīciju portfeli

Investīciju portfeļa nosaukums ir Mandatum Life Emerging Opportunities. Investīciju portfelis ir ieguldījumu objekts, kas pieder Mandatum Life Insurance Company Limited (turpmāk saukta „Apdrošināšanas sabiedrība”), kas var būt piesaistīts Apdrošināšanas sabiedrības noteiktajai tirgum piesaistītā uzkrājošās apdrošināšanas polisei (*unit-linked life insurance policy*) vai polisei ar kapitāla izpirkšanu (*capital redemption policy*), ieguldot Investīciju portfeļa aktīvus atbilstoši tā ieguldījumu stratēģijai.

Investīciju portfelis neizmaksā peļņu. Tā vietā iespējamā peļņa tiek pieskaitīta daļas vērtībai. Investīciju portfeļa vērtība ir atkarīga no Investīciju portfeli iekļauto ieguldījumu objektu ienesīguma. Ja šajos noteikumos nav paredzēts citādi, uz Investīciju portfeli attiecas Polises noteikumi par ieguldījumu objektiem. Apdrošināšanas sabiedrība publicē savā mājas lapā informāciju par Investīciju portfeļa vērtības attīstību un saturu.

Investīciju portfeļa ieguldījumu stratēģija

Investīciju portfeļa ieguldījumu darbības mērķis ir panākt tādu atdevi no Investīciju portfeļa aktīviem, kas atbilst jaunattīstības valstu akciju tirgus ilgtermiņa vidējam ienesīgumam. Investīciju portfelis galvenokārt pievēršas jaunattīstības tirgu akcijām, tomēr risku var

mazināt arī, mainot izvietojumu svaru starp dažādām ieguldījumu klasēm un to ietvaros, racionāli un aktīvi dažādojot un aizsargājot ieguldījumus.

Investīciju portfelis iegulda izvēlētos jaunattīstības tirgu akcijā vai tādu sabiedrību akcijās, kuras veic nozīmīgas operācijas jaunattīstības tirgos (turpmāk saukts „Mērķa tirgus”) atbilstoši portfeļa pārvaldnieka tirgus redzējumam. Investīciju portfeļa pamatvalūta ir eiro. Tomēr ieguldītāji uzņemas valūtas kursa risku par jebkādiem ieguldījumiem, kas nav izteikti eiro valūtā.

Investīciju portfelis var investēt 0-100 % savu līdzekļu Mērķa tirgū. Sakarā ar atvasinātu instrumentu izmantošanu Investīciju portfeļa ieguldījumu attiecība līdzdalības vērtspapīros var pārsniegt 100%, bet ne vairāk kā 150% un ne mazāk kā -50% tā līdzekļu, proti, Apdrošināšanas sabiedrības tirgus novērtējums var tikt realizēts arī ar augšminēto ieguldījumu objektu īso pozīciju pārdošanas (*short selling*) palīdzību.

Investīciju portfeļa līdzekļus var ieguldīt:

Akcijās un akcijām piesaistītos instrumentos, piemēram, konvertējamās obligācijās, varantos (*warrants*), personāla akciju iespējas līgumos, akciju indeksa obligācijās, akciju noguldījumu parādzīmēs, indeksu fondu akcijās, *ETF* vērtspapīros, ieguldījumu fondu daļās; Atvasinātos instrumentos (procentu likmes, valūtas, izejvielu un akciju); Fiksēta ienākuma ieguldījumos.

Investīciju portfeļa riska profils un mērķa grupa

Investīciju portfelim ir tipisks jaunattīstības valstu akciju tirgus un kapitāla risks. Investīciju portfeļa vērtība tiek aprēķināta katrā bankas dienā pēc Investīciju portfeli iekļauto ieguldījumu pašreizējās tirgus vērtības. Izmānas ieguldījumu objektu vērtības attīstībā atspoguļojas Portfeļa vērtībā, kas var būtiski svārstīties īstermiņa. Investīciju portfelis nav apdrošināts kompensācijas fondos vai noguldījumu garantijas fondos.

Investīciju portfelis ir piemērots gan nepieredzējušiem, gan pieredzējušiem

ieguldītājiem, kuri meklē labāku ienesīgumu par to, ko piedāvā fiksēta ienākuma ieguldījumi.

Investīciju portfeļa komisijas un izdevumi

Investīciju portfeļa gada pārvaldīšanas maksa ir 2,0% gadā. Investīciju portfeļa pārvaldīšanas maksa un citi ar ieguldījumiem saistītie izdevumi, piemēram, tirdzniecības izmaksas un jebkādi nodokļi vai citas publisko tiesību noteiktas maksas, tiek atskaitītas no investīciju portfeļa vērtības katru dienu, aprēķinot daļas vērtību, tādēļ tās netiek aprēķinātas atsevišķi. Uz ieguldījumu mērķiem tiek attiecinātas arī izmaksas par fondiem vai citiem Portfeli iekļautiem instrumentiem. Šīs maksas tiek ņemtas vērā vērtības aprēķinos.

Investīciju portfeļa vērtības aprēķināšana

Investīciju portfeļa vērtība tiek aprēķināta, atskaitot Investīciju portfeļa saistības, piemēram, pārvaldīšanas maksu un ar ieguldījumiem saistītos izdevumus, no tā aktīviem. Investīciju portfeli iekļautie vērtspapīri, naudas tirgus instrumenti un atvasinātie instrumenti tiek vērtēti pēc to pašreizējās tirgus vērtības. Noguldījumi tiek vērtēti pēc to tirgus vērtības. Vērtspapīri, attiecībā uz kuriem nav iespējams noteikt ticamu tirgus vērtību, tiek vērtēti uz objektīvu kritēriju pamata.

Investīciju portfeļa daļas vērtība tiek aprēķināta augstāk minētajā veidā, dalot Portfeļa vērtību ar apgrozībā esošo Investīciju portfeļa daļu skaitu. Investīciju portfeļa daļas vērtību var sadalīt frakcijās. Investīciju portfeļa daļa sastāv no desmit tūkstošiem (10.000) vienāda lieluma frakciju. Investīciju portfeļa vērtība tiek paziņota eiro valūtā. Apdrošināšanas sabiedrība aprēķina Investīciju portfeļa slēgšanas cenu dienās, kad Somijas bankas, kas pieņem noguldījumus, ir kopumā atvērtas darbībai (bankas dienas). Investīciju portfeļa pašreizējo vērtību var uzzināt no Apdrošināšanas sabiedrības un Apdrošināšanas sabiedrības mājas lapā.

Īpašumtiesības uz investīciju portfeli un tā daļām

Polises turētājs vai labuma guvēji neiegūst īpašumtiesības vai citas tiesības uz Investīciju

portfeli, kas piesaistīts apdrošināšanas polisei vai daļām. Apdrošināšanas sabiedrībai pieder līgumam piesaistīta Portfeļa daļas. Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga mainīt Investīciju portfeļa pārvaldnieku un veikt grozījumus Investīciju portfeļa noteikumos. Apdrošināšanas sabiedrība informēs polišu turētājus par izmaiņām.

Investīciju portfeļa ierobežojumi

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga ierobežot Investīciju portfeļa daļu atpirkšanu un parakstīšanos uz tām, gadījumā, ja šāds ierobežojums ir nepieciešams, lai aizsargātu pārējo polišu turētāju intereses.

Daļu parakstīšana, izpirkšana un saistītie ierobežojumi

Parakstīšanās uz Investīciju portfeļa daļām nozīmē to, ka jauns maksājums uz Polises turētāja Polises vai esošo uzkrājumu pamata ir piesaistīts Investīciju portfeļa daļas vērtības ienesīgumam. Investīciju portfeļa daļu atpirkšana nozīmē to, ka Polises turētājs izņem savus uzkrājumus, kas ir piesaistīti Investīciju portfeļa vērtības ienesīgumam saskaņā ar Polisi, vai to, ka Polises turētājs maina savus uzkrājumus uz citu Investīciju portfeli vai ieguldījumu objektu.

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga atteikt parakstīšanos uz Investīciju portfeļa daļām. Polises turētājs ir tiesīgs atpirkt uzkrājumus Investīciju portfeli saskaņā ar Polises noteikumiem. Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga atteikt pabeigtu parakstīšanos vai parakstīšanās atļauju gadījumā, ja tai nav iesniegta parakstīšanās izpildei nepieciešamā informācija. Apdrošināšanas sabiedrība var sniegt ieguldītājiem sīkāku informāciju par to, kā parakstīties uz Investīciju portfeļa daļām ārvalstīs vai tādā valūtā, kas netiek izmantota Somijā.

Investīciju portfeļa daļu atpirkšanas vērtība tiek noteikta atbilstoši daļas pašreizējai dienas vērtībai, kad nepieciešamie ieguldījumu objektu

pārdošanas darījumi ir reģistrēti un iekļauti Investīciju portfeļa vērtības aprēķināšanai. Atpirkšanas cena tiek samaksāta vai maiņa tiek izpildīta ne agrāk kā nākamajā bankas dienā pēc atpirkšanas datuma, izņemot gadījumu, ja Apdrošināšanas sabiedrība ir noteikusi atpirkšanas ierobežojumus tirgus pārtraukumu vai citu tamlīdzīgu iemeslu dēļ. Apdrošināšanas sabiedrība var lemt par minimālo Investīciju portfeļa daļu skaitu un summu, uz kurām vienā reizē attiecas parakstīšana vai atpirkšana. Atpirkšanu var atcelt tikai ar Apdrošināšanas sabiedrības piekrišanu.

Investīciju portfeļa darbības izbeigšana

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga izbeigt Investīciju portfeļa darbību. Kad Investīciju portfeļa darbība izbeidzas, Polises turētājam ir jāpaziņo Apdrošināšanas sabiedrībai ieguldījumu objektus, kura ienesīgumam tas vēlas piesaistīt savus uzkrājumus pamatotā, Apdrošināšanas sabiedrības noteiktā, termiņā. Gadījumā, ja Polises turētājs nepaziņo ieguldījumu objektus, kura ienesīgumam tas vēlas piesaistīt savus uzkrājumus, līdz Apdrošināšanas sabiedrības noteiktajam, pamatotajam termiņam, Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga pārvest Portfelim piesaistītos ieguldījumu uzkrājumus uz citiem ieguldījumu objektiem pēc savas izvēles.

Nodokļi un oficiālās nodevas

Gadījumā, ja, saskaņā ar varas iestāžu rīkojumu, uz Investīciju portfeli vai Portfeli iekļautajiem ieguldījumu objektiem attiecas netieši nodokļi vai citas to noteiktas maksas, kas jāmaksā Apdrošināšanas sabiedrībai, Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga attiecināt atbilstošu summu uz Investīciju portfeli.

Noteiktie maksājumu datumi

Gadījumā, ja šajos noteikumos norādīts noteiktais maksājuma datums nav bankas diena, par šādu noteikto maksājuma datumu uzskata pirmo bankas dienu pēc noteiktā maksājuma datuma.

Investīciju risks

Tirgum piesaistītu apdrošināšanas un kapitalizācijas līgumu ienesīgums ir atkarīgs no Polises turētāja izvēlēto ieguldījumu objektu – piemēram, Ieguldījumu portfeļu – ienesīguma. Ieguldījumu objektu vērtība var celties vai kristies, un polises turētājs uzņemas savu apdrošināšanas uzkrājumu zaudējuma risku. Ieguldījumu objekta pagātnes ienesīgums nenorāda uz nākotnes ienesīgumu.

Ja ieguldījumu objektos ietilpst citi, nevis eiro valūtā novērtēti ieguldījumu objekti, to ienesīgumu var ietekmēt valūtas kursu izmaiņas. Polišu turētāji patstāvīgi pieņem lēmumu par ieguldījumu objektu izvēli atbilstoši saviem ieguldījumu mērķiem un uzņemas apdrošināšanas uzkrājumu vērtības samazināšanās vai zaudējuma risku. Ne Mandatum Life, ne tās pārstāvji nav atbildīgi par ieguldījumu ienesīgumu vai Polisei piesaistītu ieguldījumu objektu izvēli.

Polises darbības termiņa laikā, Mandatum Life var mainīt Polisei piesaistāmos ieguldījumu objektus vai aktīvu pārvaldniekus, kas pārvalda ieguldījumus. Informācija par ieguldījumu objektiem un ar tiem saistītiem jautājumiem tiek sniegta tikai informatīvos nolūkos, un to nevar uzskatīt par ieteikumu parakstīties, turēt vai mainīt noteiktus ieguldījumu objektus vai veikt jebkādas citas darbības, kas ietekmē Polises ienesīgumu.

Polišu turētājiem rūpīgi jāiepazīstas ar šiem noteikumiem un nosacījumiem un citu informāciju, kas attiecas uz apdrošināšanu un ieguldījumu objektiem, pirms noslēgt vai mainīt polisi, izvēlēties vai mainīt ieguldījumu objektus.

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 portfeļiem 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.