

Mandatum Life Fixed Income

Investīciju portfeļa noteikumi

Vispārīga informācija

- Investīciju portfeļa nosaukums: Mandatum Life Fixed Income Portfolio (Mandatum Life fiksēta ienesīguma investīciju portfelis).
- Kotēšanas valūta: EUR
- Investīciju portfeļa Mandatum Life Fixed Income Portfolio vērtības garantija: investīciju portfelim nav garantijas kapitāla
- Investīciju portfeļa pārvaldītājs: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
- Investīciju aktivitāšu sākuma datums: 17.11.2008.
- Pārdošanas periods: nepārtraukts
- Investīciju periods: nepārtraukts
- Investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšanas: Somijas banku darba dienas
- Investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšana: tiek aprēķināta investīciju portfeļa dienas noslēguma cena. Investīciju portfeļa daļu izpiršanas vērtība tiek noteikta katram izpiršanas rīkojumam atsevišķi atbilstoši tirgus konjunktūrai izpiršanas brīdī
- Investīciju portfeļa pārvaldīšanas komisija: 0.75% gadā

Informācija par investīciju portfeli

Investīciju portfelis ir kompānijai *Mandatum Life Insurance Company Limited* (turpmāk tekstā - Apdrošināšanas sabiedrība) piederošs investīciju instruments, kas var būt piesaistīts Apdrošināšanas sabiedrības uzkrājošās apdrošināšanas polisei ar dinamisku ienākumu (*unit-linked life insurance policy*) vai polisei ar kapitāla izpiršanu (*capital redemption policy*). Investīciju portfeļa aktīvi atbilstoši Apdrošināšanas sabiedrības investīciju stratēģijai tiek investēti depozītos, naudas tirgus instrumentos, fiksēta ienesīguma finanšu instrumentos, investīciju fondu aplicībās un atvasinātajos līgumos.

Investīciju portfelis neveic gūtās peļņas izmaksu. Tā vietā peļņa palielina portfeļa daļas vērtību. Investīciju portfeļa atdeve ir atkarīga no investīciju portfeļa aktīvu snieguma. Ja šajos noteikumos nav paredzēts citādi, investīciju portfelim tiek piemēroti apdrošināšanas polises noteikumos un nosacījumos paredzētie noteikumi par investīciju instrumentiem.

Investīciju mērķis

Investīciju portfeļa mērķis ir efektīva procentu likmju izvietošana, lai panāktu ilgtermiņa atdevi, kas ir augstāka par kredītriskam pakļauto naudas tirgus instrumentu atdevi. Apdrošināšanas sabiedrība nenes atbildību par gadījumiem, kad investīciju portfeļa mērķis netiek sasniegts.

Investīciju izvietošana mērķtirgū

Investīciju portfelis ievēro piesardzīgas un diversificētas investēšanas principus. Fonda pamatvalūta ir eiro. Citās valūtās izteiktu investīciju ārvalstu valūtas risku uzņemas investors. Pēc pieprasījuma Apdrošināšanas sabiedrība izsniedz investīciju portfeļa ceturkšņa finanšu pārskatu.

Viena emitenta vērtspapīros (ņemot vērā visus ar šo emitentu saistītos darījuma partnera riskus) atļauts investēt līdz 30% investīciju portfeļa aktīvu. Atļauts investēt visus investīciju portfeļa aktīvus vismaz trīs atšķirīgos vērtspapīros, kuru emitents ir viena OECD vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts, vai Somijas pašvaldība, vai kopīga pašvaldību pārvaldes iestāde.

Gadījumā, ja emitenta (izņemot kādu OECD vai Eiropas Ekonomikas zonas valsti, vai Somijas pašvaldību, vai kopīgu pašvaldību pārvaldes iestādi) ilgtermiņa parādsaistību kredītreitings ir zemāks par Moody's „Baa3” vai S&P „BBB-” (t.i., zemāks par „investīciju kategorijas limeni”), kopējā šādu vērtspapīru tirgus vērtība nedrīkst pārsniegt 40% no investīciju portfeļa tirgus vērtības.

Atļauts investēt attīstības tirgu valstu (kas nav OECD valstis) obligācijās (attīstības tirgu parādsaistību vērtspapīros), kas izteiktas vai nu vietējā valūtā, vai arī brīvi konvertējamā valūtā [piemēram, EUR (eiro), USD (ASV dolāros), GBP (Lielbritānijas mārciņās)], t.i., valūtā, kas nav vietējā valūta. Attīstības tirgu parādsaistību vērtspapīru svars investīciju portfeli nedrīkst pārsniegt 40% no investīciju portfeļa tirgus vērtības.

Investīciju stratēģija

Investīciju portfelim atļauts investēt no 0% līdz 100% no investīciju portfeļa aktīviem investīciju portfelim atlasītajos vērtspapīros (ieskaitot investīciju portfeļa atvasināto vērtspapīru pozīcijas). Investīciju portfeļa aktīvus var investēt depozītos, naudas tirgus instrumentos, obligācijās, standartizētos un nestandardizētos atvasinātajos vērtspapīru līgumos un investīciju fondu daļās.

Atļautais investīciju portfeļa procentu likmju riska periods var variēt no 0 līdz 15 gadiem. Investīciju portfeļa kredītriska vērtspapīru pozīcija nedrīkst pārsniegt 100% no investīciju portfeļa tirgus vērtības.

Investīciju portfeļa riska profils

Investīciju portfeļa atdeves risks un kapitāla risks atbilst tipiskiem vidēja termiņa investīciju produktu procentu likmju riskiem. Investīciju portfeļa vērtība tiek regulāri aprēķināta pēc tajā iekļauto investīciju instrumentu tirgus vērtības. Investīciju portfeļa vērtību ietekmē nemainīga ienākuma vērtspapīru tirgus izmaiņas. Šis tirgus var tikt pakļauts ievērojamām īstermiņa svārstībām.

Investīciju portfeļa procentu likmju riska uzraudzībā tiek izmantota modificētā ilguma metode. Modificētais ilgums ir noteikts robežās no 0.00 līdz 15.00. Maksimālais pieļaujamais investīciju portfeļa kredītrisks ir 100% no investīciju portfeļa tirgus vērtības. Nav noteikti konkrēti atvasināto vērtspapīru pozīciju slēgšanas ierobežojumi, kas ietekmē investīciju portfeļa riskus.

To investīciju portfeļa investīciju ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanai, kuras nav izteiktas eiro, atļauts noslēgt valūtas kursa līgumus (gan standartizētos, gan arī nestandardizētos līgumus).

Kopējais investīciju portfeļa ārvalstu valūtas risks nedrīkst pārsniegt 100% vai būt mazāks par 0% no investīciju portfeļa tirgus vērtības. Atļauts slēgt investīciju portfeļa investīciju instrumentu aizdošanas/aizņemšanās un atpiršanas līgumus. Aizdoto investīciju instrumentu tirgus vērtība nedrīkst pārsniegt 30% no investīciju portfeļa tirgus vērtības. Atvasināto līgumu, pirkšanas līgumu un aizņemto instrumentu saistību izpildes nodrošinājums nedrīkst pārsniegt 75% no investīciju portfeļa tirgus vērtības.

Investīciju portfeli nenodrošina investoru kompensācijas fonds vai depozītu garantijas fonds.

Investoru mērķa grupa

Investīciju portfelis ir piemērots gan pieredzējušiem, gan arī nepieredzējušiem investoriem, kuri vēlas saņemt parasto atdevi, ko nodrošina investīcijas vidēja termiņa nemainīga ienesīguma vērtspapīri.

Investīciju portfeļa komisijas

Investīciju portfeļa pārvaldīšanas maksa ir

0,75% gadā. Investīciju portfeļa pārvaldīšanas maksa un ar investīcijām saistītie izdevumi, tajā skaitā tirdzniecības izmaksas un visi nodokļi un citi publiskajās tiesībās paredzētie maksājumi, tiks ik dienas atskaitīti no investīciju portfeļa vērtības investīciju daļas vērtības aprēķināšanas dienā un netiek iekasēti atsevišķi. Tiek iekasēta arī investīciju portfeļa iekļauto investīciju fondu un citu instrumentu noteiktā maksa par pakalpojumiem. Šīs izmaksas tiek ņemtas vērā investīciju daļas vērtības aprēķinā.

Investīciju portfeļa vērtības aprēķināšana

Aprēķinot investīciju portfeļa vērtību, no investīciju portfeļa aktīviem tiek atskaitītas saistības, tajā skaitā pārvaldīšanas maksa un ar investīcijām saistītie izdevumi.

Investīciju groza vienības aprēķināšana

Aprēķinot investīciju portfeļa daļas vērtību, portfeļa vērtība tiek dalīta ar apgrozījumā esošo investīciju portfeļa daļu skaitu. Investīciju portfeļa daļas vērtību atļauts sadalīt sīkākās daļās. Viena investīciju portfeļa daļa sastāv no desmit tūkstošiem (10 000) vienādas vērtības daļām. Investīciju portfeļa dienas noslēguma cenu aprēķina jebkurā dienā, kas ir Somijas depozītbanku parastā darba diena (bankas dienās).

Īpašumtiesības uz investīciju portfeli un tā daļām

Ne polises turētājam, ne labuma guvējam nav ne īpašumtiesību, nedz arī citu tiesību uz investīciju portfeli, kuram piesaistīta apdrošināšanas polise vai daļas. Īpašumtiesības uz apdrošināšanas polisei piesaistītā investīciju portfeļa daļām pieder Apdrošināšanas sabiedrībai. Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga nomainīt investīciju portfeļa pārvaldītāju un mainīt investīciju portfeļa noteikumus. Apdrošināšanas sabiedrībai jāinformē polišu turētāji par šādām izmaiņām.

Ar Investīciju portfeli saistīto darbību ierobežojumi

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga noteikt investīciju portfeļa daļu izpirkšanas un parakstīšanas ierobežojumus, ja Apdrošināšanas sabiedrība uzskata, ka šādi ierobežojumi ir nepieciešami citu polišu turētāju interešu aizsardzībai.

Investīciju portfeļa ierobežojumi

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga noraidīt investīciju portfeļa daļu parakstīšanas pieteikumu. Polises turētājs ir tiesīgs izņemt savus uzkrājumus no investīciju portfeļa atbilstoši apdrošināšanas polises noteikumiem un nosacījumiem.

Investīciju portfeļa darbības izbeigšana

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga izbeigt investīciju portfeļa darbību. Investīciju portfeļa darbības izbeigšanas gadījumā, polises turētājam saprātīgā termiņā, ko noteikusi Apdrošināšanas sabiedrība, ir jāpaziņo Apdrošināšanas sabiedrībai, kuru investīciju instrumentu sniegumam polises turētājs vēlas piesaistīt savus uzkrājumus. Gadījumā, ja polises turētājs līdz Apdrošināšanas sabiedrības norādītā saprātīgā termiņa beigu datumam nav paziņojis, kura investīciju instrumenta sniegumam polises turētājs vēlas piesaistīt savus uzkrājumus, Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga pēc savas izvēles pārvest investīciju portfeli piesaistītos investīciju uzkrājumus uz citiem finanšu instrumentiem.

Nodokļi un oficiālās nodevas

Gadījumā, ja investīciju portfeli vai investīciju portfeli iekļautie investīciju instrumenti saskaņā ar tiesību normām vai kompetento iestāžu rīkojumiem tiek aplikti ar netiešajiem nodokļiem vai citiem kompetento iestāžu noteiktiem maksājumiem, kuri jāsedz Apdrošināšanas sabiedrībai, Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga iekasēt atbilstošu summu no investīciju portfeļa.

Noteiktie datumi

Gadījumā, ja šajos noteikumos norādīto saistību izpildes termiņš nav bankas diena, par saistību izpildes termiņu tiek uzskatīta pirmā bankas

diena pēc noteikumos paredzētā izpildes datuma.

Apdrošināšanas polises termiņi un nosacījumi

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

Investīciju risks

Uzkrājošās apdrošināšanas ar dinamisku ienākumu (*unit-linked insurance*) sniegums ir atkarīgs no polises turētāja izraudzīto investīciju, piemēram, investīciju portfeļa, snieguma. Investīciju vērtība var paaugstināties vai kristies, un polises turētājs uzņemas risku zaudēt savus investīciju uzkrājumus. Investīciju iepriekšējais sniegums nav nākotnes snieguma garantija.

Ja investīcijas ir izteiktas valūtā, kas nav eiro, investīciju sniegumu ietekmē valūtas kursa izmaiņas.

Polises turētājs patstāvīgi izvēlas investīciju objektus, kas atbilst polises turētāja investīciju mērķim, un uzņemas apdrošināšanas uzkrājumu vērtības samazināšanās vai zaudēšanas risku. Ne Mandatum Life, ne tās aģenti nenes atbildību ne par investīciju sniegumu, ne arī par apdrošināšanas polisei piesaistīto investīciju atlasī.

Apdrošināšanas polises spēkā esamības laikā Mandatum Life ir tiesīga mainīt apdrošināšanas polisei piesaistītās investīcijas, kā arī aktīvu pārvaldītājus, kas pārvalda šīs investīcijas.

Informācija par investīcijām un ar tām saistītajiem jautājumiem tiek sniegta tikai kā informatīvais materiāls, un tā nav interpretējama kā ieteikums parakstīt, turēt vai apmainīt konkrētas investīcijas vai veikt citas darbības, kas ietekmē apdrošināšanas polises sniegumu.

Pirms apdrošināšanas polises iegādāšanās vai mainīšanas, kā arī pirms investīciju izvēlēšanās vai mainīšanas potenciālajiem polises turētājiem nepieciešams rūpīgi iepazīties ar polises noteikumiem un nosacījumiem, kā arī ar citu ar apdrošināšanu saistīto informāciju.

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.

