

# Mandatum Life Global Equity

## Investīciju portfeļa noteikumi

### Vispārīga informācija

- Investīciju portfeļa nosaukums: Mandatum Life Global Equity
  - Kotēšanas valūta: EUR
  - Investīciju portfeļa pārvaldnieks: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
  - Investīciju aktivitāšu sākuma datums: 19.01.2008.
  - Pārdošanas periods: nepārtraukts
  - Investīciju periods: nepārtraukts.
  - Investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšana: Investīciju portfeļa cena tiek aprēķināta katras dienas beigās. No investīciju portfeļa veikto atpirkumu vērtība tiek noteikta katram rīkojumam saskaņā ar tirgus situāciju atpirkuma brīdī.
- Investīciju portfeļa pārvaldīšanas komisija: 1.5% gadā

### Informācija par investīciju portfeli

Investīciju portfeli ir sabiedrībai "Mandatum Life Insurance Company Limited (turpmāk – Apdrošināšanas sabiedrība) piederošs investīciju instruments, kas var būt piesaistīts Apdrošināšanas sabiedrības noteiktai dzīvības apdrošināšanas polisei ar piesaisti investīciju fondiem un kura ietvaros Investīciju portfeļa aktīvi tiek investēti saskaņā ar noteikto investīciju stratēģiju. Investīciju portfeli nesadalā gūto peļņu. Peļņa tiek izmantota investīciju portfeļa daļas vērtības palielināšanai. Investīciju portfeļa ienākumi ir atkarīgi no Investīciju portfeļa aktīvu darbības rezultātiem. Ja vien šajos noteikumos nav minēts citādi, apdrošināšanas polises nosacījumos sniegtie investīciju instrumentu noteikumi attiecas uz šo investīciju portfeli.

### Investīciju portfeļa ieguldījumu stratēģija

Investīciju portfeļa investīciju mērķis ir gūt atdevi, kas atbilst akciju tirgu vidējai ilgtermiņa atdevei. Apdrošināšanas sabiedrība nenes

atbildību, ja Investīciju portfeļa investīciju mērķis netiek sasniegts.

Investīciju portfeļa investīciju periodā, no 0% līdz 100% Investīciju portfeļa līdzekļu var tikt investēti mērķa tirgū. Atvasināto finanšu instrumentu izmantošanas dēļ investīciju līmenis var pārsniegt 100%, bet nevar būt lielāks par 150%.

Investīciju portfeļa ietvaros var tikt veiktas investīcijas akcijās un ar akcijām saistītos instrumentos, piemēram, konvertējamās parādzīmēs, iespēju sertifikātos (*warrant*), akciju iespēju līgumos, akciju indeksu obligācijās, parakstīšanās tiesībās, depozitārajos akciju sertifikātos, indeksu fondu

akcijās, biržā tirgotajos fondos, investīciju fondos, konvertējamās obligācijās, atvasinātajos instrumentos (procentu likmju, akciju un izejvielu atvasinātajos instrumentos) un procentu likmju investīcijās. Stratēģiskais redzējums var tikt īstenots arī ieņemot īsās pozīcijas attiecībā uz minētajiem instrumentiem. Akciju investīcijas tiek izvēlētas, veicot globālu diversifikāciju saskaņā ar portfeļa pārvaldības komandas tirgus redzējumu. Lai nodrošinātu efektīvu likviditātes pārvaldību, Investīciju portfeļa krājumi, kas nav investēti akciju tirgos, tiek investēti fiksēta ienesīguma instrumentos.

### Mērķa tirgus

Investīciju portfeļa ietvaros tiek veiktas investīcijas izvēlētos globālos akciju tirgos, saskaņā ar portfeļa pārvaldības komandas stratēģiskajiem un taktiskajiem redzējumiem. Stratēģiskais redzējums ir balstīts uz apdrošināšanas sabiedrības fundamentālo akciju analīzi, savukārt taktiskais redzējums ņem vērā tirgus tendences un motīvus.

Ja Investīciju portfeļa aktīvi netiek ieguldīti mērķa tirgus akcijās, tad tie tiks investēti fiksēta ienesīguma instrumentos.

Investīciju portfeļa pamatvalūta ir eiro. Iespējama nodrošināšanās pret ārvalstu valūtas pozīciju risku.

Valūtas kursa risku par jebkādam

investīcijām, kas nav izteiktas eiro valūtā, uzņemas investors. No Apdrošināšanas sabiedrības pēc pieprasījuma ir iespējams saņemt Investīciju portfeļa ikmēneša pārskatu.

### Investīciju portfeļa riska profils un mērķa grupa

Investīciju portfeli satur akciju tirgu kapitāla risku un ienākumu risku. Investīciju portfeļa vērtība tiek aprēķināta regulāri, saskaņā ar tajā iekļauto instrumentu tirgus vērtību aprēķina brīdī. Akciju un fiksēto ienākumu tirgus izmaiņas atspoguļojas portfeļa vērtībā, kas īstermiņā var būtiski svārstīties.

Investīciju portfeli neaizsargā investoru kompensēšanas fonds vai ieguldījumu nodrošinājuma fonds.

Investīciju portfeli ir piemērots gan nepieredzējušiem, gan pieredzējušiem investoriem, kuri vēlas gūt ienākumus, kas ir augstāki par investīcijām fiksēta ienesīguma instrumentos.

### Investīciju portfeļa komisijas un izdevumi

Investīciju portfeļa pārvaldības nodeva ir 1,5% gadā. Investīciju portfeļa pārvaldības nodeva un ar investīcijām saistītie izdevumi, ieskaitot tirdzniecības izdevumus un visus nodokļus un citas likumā noteiktās nodevas, tiek ik dienu ieturēti no Investīciju portfeļa vērtības, aprēķinot vienības vērtību; tie netiek iekasēti atsevišķi. Tiek iekasētas arī visas nodevas, ko nosaka ieguldījumu fondi vai citi portfeļa

instrumenti. Šīs nodevas tiek iekļautas investīciju portfeļa vienības vērtības aprēķinos.

### Investīciju portfeļa vērtības aprēķināšana

Investīciju portfeļa vērtība tiek aprēķināta, atskaitot Investīciju portfeļa pasīvus no tā aktīviem, ieskaitot pārvaldības nodevas un ar investīcijām

saistītos izdevumus.  
Investīcijas portfeļa vērtība tiek aprēķināta pēc tās dienas vērtības.

## Daļu parakstīšana, izpirkšana un saistītie ierobežojumi

Apdrošināšanas sabiedrībai ir tiesības atteikt Investīciju portfeļa vienību parakstīšanu. Apdrošināšanasņēmēji ir tiesīgi izņemt savus Investīciju portfeļa uzkrājumus saskaņā ar apdrošināšanas polises nosacījumiem.

## Investīciju portfeļa darbības izbeigšana

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga izbeigt investīciju portfeļa darbību. Investīciju portfeļa darbībai beidzoties, apdrošināšanasņēmējam ir jāpaziņo Apdrošināšanas sabiedrībai – saprātīgā Apdrošināšanas sabiedrības noteiktā termiņā – kuram investīciju instrumentam tas vēlas piesaistīt uzkrājumu. Gadījumā, ja apdrošināšanasņēmējs nepaziņo, kuram apdrošināšanas instrumentam tas vēlas piesaistīt savus uzkrājumus, līdz Apdrošināšanas sabiedrības noteiktā saprātīgā termiņa beigām, Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga pārceļt portfelim piesaistītos investīciju uzkrājumus uz citiem instrumentiem pēc savas izvēles.

## Īpašumtiesības uz investīciju portfeli un tā daļām

Apdrošinājumaņēmējam vai labuma guvējiem nav īpašumtiesību vai citu tiesību uz apdrošināšanas polisei piesaistītu investīciju portfeli vai tā vienībām. Apdrošināšanas polisei piesaistītā portfeļa vienību īpašumtiesības

pieder Apdrošināšanas sabiedrībai. Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga mainīt Investīciju portfeļa pārvaldnieku un veikt izmaiņas Investīciju portfeļa noteikumos. Apdrošināšanas sabiedrība par izmaiņām informē apdrošinājumaņēmējus.

## Investīciju portfeļa ierobežojumi

Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga ierobežot Investīciju portfeļa vienību izpirkšanu vai parakstīšanu, ja šāds ierobežojums ir nepieciešams, lai aizsargātu citu apdrošināšanasņēmēju intereses.

## Nodokļi un oficiālās nodevas

Ja uz investīciju portfeli vai tajā iekļautiem investīciju instrumentiem ir attiecināmi netieši nodokļu maksājumi, saskaņā ar likumu vai noteikumiem vai citas valsts institūciju noteiktas nodevas, un to samaksa ir jāveic Apdrošināšanas sabiedrībai, tad Apdrošināšanas sabiedrība ir tiesīga ieturēt attiecīgo summu no investīciju portfeļa.

## Termiņi

Gadījumos, kad šajos noteikumos minētais termiņš beidzas dienā, kas nav banku darba diena, attiecīgais termiņš tiek pagarināts līdz tuvākajai nākamajai banku darba dienai.

## Investīciju risks

Investīciju fondiem piesaistītas apdrošināšanas rezultāti ir atkarīgi no apdrošinājumaņēmēja izvēlēto investīciju – piemēram, investīciju portfeļu – rezultātiem. Investīciju vērtība var palielināties vai samazināties, un

apdrošinājumaņēmējs nes visu savu investīciju uzkrājumu zaudējuma risku. Investīciju portfeļa atdeve pagātnē neliecina par rezultātiem nākotnē. Ja investīciju portfeļa aktīvi ir ieguldīti vērtspapīros, kuru vērtība nav noteikta eiro valūtā, tad to rezultātus var ietekmēt valūtas maiņas kursu svārstības. Apdrošinājumaņēmēji neatkarīgi pieņem lēmumu par investīciju portfeļa izvēli atbilstoši saviem investīciju mērķiem un uzņemas risku, kas saistīts ar apdrošināšanas uzkrājumu samazināšanos vai vērtības zudumu. Ne sabiedrība “Mandatum Life”, ne tās pārstāvji nav atbildīgi par investīciju rezultātiem vai apdrošināšanas polisei piesaistīto investīciju portfeļu/fondu izvēli. “Mandatum Life” var mainīt investīcijas, ko iespējams piesaistīt apdrošināšanas polisei, vai aktīvu pārvaldniekus, kas pārvalda investīcijas apdrošināšanas polises darbības laikā. Informācija par investīcijām un ar tām saistītiem jautājumiem tiek sniegta tikai informatīvos nolūkos, un tā nav uzskatāma par ieteikumu parakstīt, paturēt vai mainīt noteiktas investīciju pozīcijas vai veikt jebkādas citas darbības, kas ietekmē apdrošināšanas līguma rezultātus. Potenciālajiem apdrošinājumaņēmējiem ir rūpīgi jāiepazīstas ar nosacījumiem un pārējo informāciju, kas saistīta ar apdrošināšanu un apdrošināšanas instrumentiem, pirms apdrošināšanas polises izņemšanas vai mainīšanas vai pirms investīciju izvēles vai mainīšanas.

## 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.