

Mandatum Life Global Food

Investīciju portfeļa noteikumi

Vispārīga informācija

- Investīciju portfeļa nosaukums: Mandatum Life Global Food
- Kotēšanas valūta: EUR
- Investīciju portfeļa vērtības garantija: investīciju portfelim nav garantijas kapitāla
- Portfeļa pārvalde: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
- Investīciju portfeļa pārvaldītājs: Mandatum Life Insurance Company Ltd.
- Investīciju aktivitāšu sākuma datums: 12.01.2009.
- Pārdošanas periods: nepārtraukts
- Investīciju periods: nepārtraukta investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšana: tiek aprēķināta investīciju portfeļa dienas noslēguma cena. Investīciju portfeļa daļu izpirkšanas vērtība tiek noteikta katram izpirkšanas rīkojumam atsevišķi atbilstoši tirgus konjunktūrai izpirkšanas brīdī.
- Investīciju portfeļa daļas vērtības aprēķināšanas: Somijas banku darba dienas
- Investīciju portfeļa pārvaldīšanas komisija: 1.8% gadā

Informācija par investīciju portfeli

Investīciju portfeļa nosaukums ir Mandatum Life Global Food. Investīciju portfelis ir apdrošināšanas sabiedrībai Mandatum Life Insurance Company Limited (turpmāk tekstā - Apdrošināšanas sabiedrība) piederošs investīciju instruments, kas piesaistīts Apdrošināšanas sabiedrības noteiktajai uzkrājošās apdrošināšanas polisei ar dinamisku ienākumu (*unit-linked life insurance policy*) vai polisei ar kapitāla izpirkšanu (*capital redemption policy*). Investīciju portfeļa aktīvi tiek investēti saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrības investīciju politiku. Investīciju portfeļa peļņas sadale nav paredzēta, un peļņa paaugstina investīciju daļas vērtību. Investīciju portfeļa investīciju 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 panākt investīciju atdevi, kas atbilst vidējai akciju tirgu ilgtermiņa atdevei. Apdrošināšanas sabiedrība nenes atbildību par gadījumiem, kad investīciju portfeļa mērķis netiek sasniegts.

Investīciju stratēģija

Investīciju portfelim atļauts investēt mērķtirgū no 0 līdz 100% no investīciju portfeļa turētajiem aktīviem. Sakarā ar atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu investīciju portfeļa investīciju līmenis var pārsniegt 100%, maksimālais atļautais investīciju līmenis ir 150%.

Investīciju portfelim atļauts investēt akcijās un akcijām piesaistītos instrumentos, piemēram, konvertējamās parādzīmēs, garantijas vērtspapīros, vadības akciju iespējas līgumos, akciju indeksiem piesaistītās obligācijās, tiesībās parakstīties uz akcijām, depozitārajos sertifikātos, indeksa fondu akcijās, biržās tirgotos indeksu fondos (ETF), investīciju fondu apliecībās, konvertējamās obligācijās, atvasinātajos instrumentos (atvasinātie procentu likmes instrumenti, atvasinātie akciju instrumenti un atvasinātie izejvielu instrumenti) un procentu likmju investīcijās.

Investīciju izvietošana mērķtirgū

Investīciju portfeļa investīciju filozofija ir investīcijas izejvielās, pārtikas preču pirmreizējā pārstrādē, ražošanas metodēs un šo metožu izstrādāšanā, kā arī pārtikas apstrādē, izplatīšanā un uzglabāšanā. Tas tiek sasniegts investējot portfeļa aktīvus globāli visā pasaulē. Stratēģiskā redzējuma pamats ir pamatrādītāju analīzes rezultāti. Atbilstoši analīzes rezultātiem, tiek atlasīti visefektīvākie investīciju instrumenti. Taktikas redzējumā tiek ņemtas vērā tirgus tendences un tēmas. Investīciju portfeļa stratēģija paredz izmantot situācijas, kad kāda uzņēmuma novērtējums vai tiešās investīcijas izejvielās rada investoram laba ienākuma iespēju. Investīciju portfeļa pamatvalūta ir eiro. Pozīcijas ārvalstu valūtās var tikt hedžētas. Taču investori uzņemas visu eiro neizteikto investīciju valūtas kursa risku. Pēc pieprasījuma Apdrošināšanas sabiedrība izsniedz investīciju portfeļa mēneša finanšu pārskatu.

Investīciju portfeļa riska profils

Investīciju portfelis ir pakļauts akciju, izejvielu preču un procentu likmju tirgu ienākuma riskam un kapitāla riskam. Investīciju portfelis ir pakļauts no investīcijām izrietošajam darījuma partnera riskam. Regulāri tiek aprēķināta investīciju portfeļa vērtība, aprēķina bāze ir investīciju portfeļa investīciju objektu tirgus vērtība. Investīciju portfeļa vērtības aprēķinā tiek ņemtas vērā akciju tirgu, izejvielu preču tirgu un procentu likmju tirgu izmaiņas. Šie tirgi ir pakļauti ievērojāmām īstermiņa svārstībām. Investīciju portfelis neveido investoru kompensācijas fondu vai depozītu garantijas fondu.

Investoru mērķa grupa

Investīciju portfelis ir piemērots gan pieredzējušiem, gan arī nepieredzējušiem investoriem, kuri vēlas saņemt investīciju atdevi, kas ir augstāka par atdevi, ko nodrošina investīcijas nemainīga ienākuma vērtspapīros.

Investīciju portfeļa komisijas

Investīciju portfeļa pārvaldīšanas maksa ir 1,8% gadā. Investīciju portfeļa pārvaldīšanas maksa un ar investīcijām saistītie izdevumi, tajā skaitā tirdzniecības izmaksas un visi nodokļi un citi publiskajās tiesībās paredzētie maksājumi, tiek atskaitīti no investīciju portfeļa vērtības portfeļa daļas vērtības aprēķināšanas dienā un netiek iekasēti atsevišķi. Tiek iekasēta arī investīciju portfeli iekļauto investīciju fondu un citu instrumentu noteiktā maksa par pakalpojumiem. Šīs izmaksas tiek ņemtas vērā portfeļa daļas vērtības aprēķinā.

Investīciju portfeļa vērtības aprēķināšana

Tiek aprēķināta investīciju portfeļa vērtība konkrētā datumā.

Investīciju groza vienības aprēķināšana

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

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 tā 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.

Investīciju portfeļa 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.

Daļu parakstīšana, izpirkšana un saistītie 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, kuram investīciju instrumenta 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 portfelim piesaistītos investīciju uzkrājumus uz citiem finanšu instrumentiem.

Nodokļi un oficiālās nodevas

Gadījumā, ja investīciju portfelis vai investīciju portfelī 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 noteikumu 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 portfeļu, snieguma. Investīciju vērtība var paaugstināties vai kristies, un polises turētājs uzņemas risku zaudēt savus investīciju uzkrājumus. Investīciju iepriekšējais sniegums nav nākotnes snieguma garantija. Ja investīcijās ir iekļautas tādas, kas izteiktas valūtā, kas nav eiro, investīciju sniegumu var ietekmēt valūtas kursu svārstības.

Polises turētāji 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 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.