

Portfeļa pārvaldes pakalpojums

Pamatnoteikumi

Šos pamatnoteikumus ir sagatavojusi sabiedrība *Mandatum Life Insurance Baltic SE*.
pamatnoteikumi ir spēkā no 2015. gada 10.decembra

1. Vispārīga informācija

Portfeļa pārvaldes pakalpojums (turpmāk arī – Pakalpojums) ir pakalpojums, kas saistīts ar pamata aktīviem, kuri piesaistīti dzīvības apdrošināšanas līgumiem (turpmāk arī – investīciju apdrošināšana), kas slēgti ar **Mandatum Life Insurance Baltic SE Latvijas filiāli** (turpmāk - **Apdrošinātājs**), un kura ietvaros tiek veikti investīciju darījumi atbilstoši klienta izvēlētajiem investīciju portfeļiem.

Pakalpojuma ietvaros Klientam tiek nosūtīti investīciju pārskati saskaņā ar izvēlēto portfeli, kā arī citi būtiski paziņojumi. Visu minēto informāciju Apdrošinātājs nosūta uz Klienta norādīto e-pasta adresi un uz Klienta mobilo tālruni īsziņu veidā, un tā ir pieejama arī Apdrošinātāja mājas lapā. Par minētajiem paziņojumiem no Klienta netiek iekasēta nekāda papildu maksa.

Investīciju darījumus izvēlētajā pakalpojuma ietvaros veic portfeļa pārvaldnieks **Mandatum Life Insurance Company Ltd**, kad atrodas Somijā (turpmāk – Portfeļa pārvaldnieks). Klientam neveidojas nekādas līgumattiecības ar Portfeļa pārvaldnieku.

Vispārīga informācija par pakalpojumu:

Sniegts Latvijā no	03.09.2012.
Sniegts Somijā no	03.02.2010.
Portfeļa pārvaldnieka jurisdikcija	Somija
Valūta, kurā aprēķina portfeļa daļas neto vērtību	eiro

6. Investīciju portfeļi

Līguma slēgšanas dienā Apdrošinātājs piedāvā turpmāk aprakstītos investīciju portfeļus. Visos investīciju portfeļos piesaistītos aktīvus parasti veido investīciju fondī, taču var tikt izmantoti arī citi finanšu instrumenti klienta izvēlētajā riska līmenī. Par investīciju portfeļos iekļautajiem finanšu instrumentiem var tikt ieturēta maksa atbilstoši attiecīgo finanšu instrumentu tirdzniecības un pārraudzības izmaksām.

2. Investīciju portfelis

Klienti var izvēlēties starp vairākiem investīciju portfeļiem. Investīciju mērķi, sadalījums, riski un citi būtiski jautājumi ir aprakstīti šajos pakalpojuma pamatnoteikumos.

Portfeļa pārvaldniekam ir tiesības mainīt investīciju portfeļu saturu.

Apdrošinātājs paziņo Klientiem par jebkādam būtiskām izvēlētajā investīciju portfeļa noteikumu izmaiņām vienu mēnesi pirms to stāšanās spēkā. Portfeļa pārvaldnieks un Apdrošinātājs var bez iepriekšēja paziņojuma īstenot tehniskas vai nelielas izmaiņas, kas neietekmē Pakalpojuma vai investīciju portfeļu raksturu.

Portfeļa pārvaldniekam ir tiesības bez iepriekšēja paziņojuma uz laiku atkāpties no noteiktā investīciju portfeļa stratēģijas negaidītu tirgus apstākļu izmaiņu vai cita būtiska iemesla dēļ. Īslaicīga novirze no noteiktajiem investīciju limitiem, ko izraisa investīciju vērtības izmaiņas, nav uzskatāma par atkāpšanos no investīciju portfeļa stratēģijas.

Apdrošinātājs nekavējoties atjaunina šos pamatnoteikumus, tiklīdz Portfeļa pārvaldnieks ir veicis minētās izmaiņas.

Šī Pakalpojuma investīciju portfeļu veidi ir aprakstīti 6. sadaļā.

3. Atbildība par investīciju rezultātiem

Portfeļa pārvaldnieks pārvalda Portfeļiem piesaistītos apdrošināšanas uzkrājumus pēc tā labākajām spējām. Tirgus apstākļu ietekmē realizētā peļņa var būtiski atšķirties no noteiktajiem peļņas mērķiem. Arī riski, ar kuriem ir saistītas jebkādas investīciju

darbības, praksē var būtiski atšķirties no prognozētā riska līmeņa. Par risku, kas saistīts ar investīcijām, ir atbildīgs vienīgi Klients.

4. Spēkā esamība

Portfeļa pārvaldes pakalpojums ir spēkā uz nenoteiktu laiku. Portfeļa pārvaldes pakalpojums tiek pārtraukts, izbeidzoties apdrošināšanas līguma termiņam vai izbeidzot apdrošināšanas līgumu pirms termiņa.

Klientam ir tiesības mainīt izvēlēto Portfeļa pārvaldes pakalpojuma investīciju portfeli vai izbeigt pakalpojuma izmantošanu, iesniedzot Apdrošinātājam rakstisku paziņojumu.

Apdrošinātājs var beigt piedāvāt Portfeļa pārvaldes pakalpojumu, iepriekš par to paziņojot Klientam. Šādā gadījumā Apdrošinātājs lūgš Klientu izvēlēties citus apdrošināšanas uzkrājuma ieguldījumu veidus, kas iekļauti Apdrošinātāja pakalpojumu sarakstā. Gadījumā, ja klients neiesniedz Apdrošinātājam paziņojumu par jaunu apdrošināšanas uzkrājuma ieguldījumu veidu Apdrošinātāja noteiktajā termiņā, Apdrošinātājam ir tiesības mainīt apdrošināšanas uzkrājuma investīciju instrumentus pēc saviem ieskatiem, parasti izvēloties viskonservatīvāko risinājumu.

5. Sūdzības

Ja klients atklāj kādas kļūdas vai trūkumus pakalpojumā, tajā skaitā atskaitēs, portfeļa pārvaldē vai tirgum piesaistītajos aktīvos, Klientam par to ir nekavējoties jāpaziņo Apdrošinātājam.

Tirgum piesaistītie aktīvi ietver investīcijas, kuras veido klienta apdrošināšanas uzkrājuma, vērtību un tās izmaiņas.

Riska klases aktīvu īpatsvars ir portfeļa riska līmeni raksturojošs rādītājs, kas raksturo portfeļa investīciju apjomu finanšu instrumentos, kas nav ar fiksētu ienesīgumu, un to nosaka Portfeļa pārvaldnieks. Investīcijas vienmēr ir saistītas ar peļņas un kapitāla zaudējuma risku.

Portfeļa pārvaldes pakalpojums – Aizsardzības portfelis. Aizsardzības Portfelis ir fiksēta ienākuma investīciju portfelis, kurā ienesīgums tiek sasniegts, aktīvi investējot dažādos fiksēta ienākuma finanšu instrumentos. Ne vairāk kā 10 procenti no kopējiem aktīviem var tikt investēti citos finanšu instrumentos papildus fiksēta ienesīguma instrumentiem. Vidējais riska klases aktīvu īpatsvars ir zem 5%, parasti - 0 %.

Investora profils: Aizsardzības portfelis ir piemērots investoram, kas vēlas uzturēt zemu riska līmeni un kura gaidītais ienākumu līmenis ir starp īstermiņa bezriskā instrumentu ienākumiem un vidēja termiņa un ilgtermiņa zema riska instrumentu ienākumiem. Ieteicamais investīciju periods ir vismaz trīs gadi.

Portfeļa pārvaldes pakalpojums – Konservatīvais portfelis. Konservatīvais portfelis ir uz fiksētu ienākumu orientēts kombinēts portfelis, kurā ienesīgums, kas pārsniedz īstermiņa fiksēto instrumentu ienesīgumu, tiek sasniegts, aktīvi investējot gan fiksēta ienesīguma investīciju instrumentu tipa ietvaros, gan citos instrumentu veidos. Ne vairāk kā 50 un ne mazāk kā 0 procenti no aktīviem var tikt investēti Ieguldījumu pārvaldnieka noteiktajos augstāka riska aktīvu veidos. Vidējais riska klases aktīvu īpatsvars ilgtermiņā ir aptuveni 25 procenti.

Investora profils: Konservatīvais profils ir piemērots investoram, kas ir gatavs uzņemties vidēju risku; tiek īstenoti aktīvi pasākumi riska mazināšanai, un paredzamais ienesīguma līmenis ir starp akciju ienesīgumu, īstermiņa bezriskā instrumentu ienesīgumu, un vidēja kā arī ilgtermiņa zema riska finanšu instrumentu ienesīgumu. Ieteicamais investīciju periods ir vismaz pieci gadi.

Portfeļa pārvaldes pakalpojums – Sabalansētais portfelis. Sabalansētais portfelis ir līdzsvarots kombinācijas portfelis, kurā ienesīgums, kas ievērojami pārsniedz parasto procentu likmju ienesīgumu, tiek sasniegts, aktīvi investējot finanšu instrumentu klases ietvaros un to starpā. Ne vairāk kā 100 procenti un ne mazāk kā 0 procenti no kopējiem aktīviem var tikt investēti Ieguldījumu pārvaldnieka noteiktajos augstāka riska līmeņa finanšu instrumentos. Vidējais riska klases aktīvu īpatsvars ilgtermiņā ir aptuveni 50 procenti.

Investora profils: Sabalansētais portfelis ir piemērots investoram, kas ir gatavs uzņemties tipisku sadalīto (diversificēto) investīciju risku; tiek īstenoti aktīvi pasākumi riska mazināšanai, un paredzamais ienākumu līmenis ir starp akciju un fiksēta ienesīguma instrumentiem. Ieteicamais investīciju periods ir vismaz pieci gadi.

Portfeļa pārvaldes pakalpojums – Izaugsmes portfelis. Izaugsmes portfelis ir akciju īpatsvara kombinētais portfelis, kurā akcijām pietuvināts ienesīguma līmenis tiek sasniegts, investējot finanšu instrumentu klases ietvaros. Ne vairāk kā 100 procenti un ne mazāk kā 0 procenti no kopējiem aktīviem var tikt investēti Ieguldījumu pārvaldnieka noteiktajos augstāka riska aktīvu veidos. Vidējais riska klases aktīvu īpatsvars ilgtermiņā ir aptuveni 80 procenti.

Investora profils: Izaugsmes portfelis ir piemērots investoram, kas ir gatavs uzņemties paaugstinātu sadalīto (diversificēto) investīciju risku; tiek īstenoti aktīvi pasākumi riska mazināšanai, un paredzamais ienākumu līmenis ir tuvs akciju investīciju ienākumiem. Ieteicamais investīciju periods ir vismaz pieci gadi.

Portfeļa pārvaldes pakalpojums – Agresīvais portfelis. Agresīvais portfelis ir akciju portfelis, kurā akciju ienesīguma līmenis tiek sasniegts ar nedaudz mazāku risku, aktīvi investējot šī finanšu instrumenta klases ietvaros. Ne vairāk kā 125 procenti un ne mazāk kā 0 procenti no kopējiem aktīviem var tikt investēti augstāka riska klases aktīvos, izmantojot, Ieguldījumu pārvaldnieka noteiktos atvasinātos finanšu instrumentus. Ilgtermiņa Vidējais riska klases aktīvu īpatsvars ir apmēram 100 procenti.

Investora profils: Agresīvais portfelis ir piemērots investoram, kas gatavs uzņemties akciju tirgiem raksturīgo sadalīto (diversificēto) riska līmeni; tiek īstenoti aktīvi pasākumi riska pārvaldīšanai, un paredzamais ienākumu līmenis ir līdzīgs ar akciju investīciju ienākumiem. Ieteicamais investīciju periods ir vismaz pieci gadi.

7. Pakalpojuma ienākumu sadale

Gūtie ienākumi tiek reinvestēti; tas nozīmē, ka Portfeļa pārvaldes pakalpojuma ietvaros ienākumi netiek sadalīti starp daļu īpašniekiem, bet atspoguļojas daļu neto vērtībā.

8. Papildu informācija

Investīciju portfeļa nosacījumi somu valodā ir pieejami *Mandatum Life Insurance Baltic SE* Latvijas filiāles birojā (adrese: Kronvalda bulvāris 3, Rīga), un Portfeļu neto vērtība tiek publicēta interneta vietnē www.mandatumlife.fi un www.mandatumlife.lv

Minētajās vietnēs ir pieejama arī investīciju portfeļa dokumentācija somu valodā.

9. Ar investīcijām saistīti vispārīgi riski

Ar investīciju portfeļiem saistītie riski:

Tirgus risks

Viens no faktoriem, kas ietekmē investīcijas, ir tirgus risks, t.i., risks, kas izriet no vispārējās ekonomiskās attīstības. Citiem vārdiem sakot, tie ir faktori, kas ietekmē visu tirgū strādājošo uzņēmumu spēju gūt peļņu, un/vai investīciju vērtības izmaiņas, kas izriet no ekonomiskām prognozēm.

Atveves risks

Investīciju vērtības pieaugumu nav iespējams garantēt. Investīciju vērtības pieauguma vēsture negarantē līdzīgu pieaugumu arī nākotnē.

Procentu risks

Procentu risks ir attiecināms uz finanšu instrumentiem ar fiksētu ienesīgumu un tas izriet no investīciju vērtības izmaiņām tirgus procentu likmju izmaiņu rezultātā. Parasti procentu likmju pieaugums investīciju perioda laikā investīciju vērtību samazina, savukārt procentu likmju kritums investīciju tirgus vērtību palielina.

Kredītrisks

Kredītrisks nozīmē finansiālā stāvokļa pasliktināšanos vērtspapīra emitenta vai cita

aiņēmēja saistību nepildīšanas dēļ. Kredītrisks sevišķi saistās ar fiksēto ienākumu un akciju investīcijām. Investors uzņemas pilnīga vai daļēja investīcijas zaudējuma risku, īstenojoties kredītriskam.

Pretējās puses risks

Pretējās puses risks saistās ar finanšu līguma vai atvasinātā instrumenta līguma otru pusi, un tas īstenojas, kad pretējā puse nespēj vai nevēlas pildīt savas līgumsaistības. Ja pretējās puses risks īstenojas, ar pretējo pusi noslēgtā līguma tirgus vērtība ir pakļauta riskam. Investors uzņemas pilnīga vai daļēja investīcijas zaudējuma risku, pretējai pusei kļūstot maksātnespējīgai, pirms investīcija ir izbeigta.

Valūtas kursa risks

Ja tiek uzturētas investīcijas valūtā, kas nav eiro, to vērtību var ietekmēt valūtas kursa svārstības.

Piezīmes par tirgum piesaistīto apdrošināšanu

Investīciju darbības vienmēr saistās ar riskiem. Investīcijām piesaistītu līgumu vērtības izmaiņas ir atkarīgas no

apdrošinājumaņēmēja izvēlētā investīciju portfeļa vērtības izmaiņām.

Investīciju vērtība var palielināties vai kristies, un apdrošinājumaņēmējs uzņemas risku, kas saistīts ar tā investīciju lēmumu sekām un iespēju zaudēt investētos uzkrājumus. Apdrošinājumaņēmējiem ir jāievēro, ka investīciju agrākie rezultāti negarantē peļņu nākotnē. Investīciju portfeļus nesedz valsts noguldījumu nodrošinājuma fondi.

Apdrošinājumaņēmējs patstāvīgi pieņem lēmumu par investīciju Portfeļa izvēli atbilstoši saviem investīciju mērķiem un uzņemas arī savu apdrošināšanas uzkrājumu samazināšanās vai vērtības zuduma risku.

Ne Apdrošinātājs, ne tā pārstāvji nav atbildīgi par investīciju vērtības izmaiņām vai apdrošināšanai piesaistīto investīciju priekšmetu vai Portfeļa izvēli.

Informācija par Portfeļiem un citiem ar investīcijām saistītiem jautājumiem tiek sniegta tikai informatīvos nolūkos, un tā nav uzskatāma par ieteikumu parakstīt, paturēt vai mainīt noteiktas investīcijas vai

veikt jebkādas citas darbības, kas var ietekmēt apdrošināšanas vērtību.

Apdrošinājumaņēmējam ir rūpīgi jāiepazīstas ar nosacījumiem, cenām, produktu aprakstiem un brošūrām, kas attiecas uz apdrošināšanas polisi un investīcijām, pirms noslēdz apdrošināšanas līgumu vai pirms izmaiņām tajā, kā arī pirms investīciju izvēles vai maiņas.

Tiesību aktu grozījumi vai varas iestāžu darbības, kā arī tiesas lēmumi var ietekmēt Portfeļa pārvaldnieka uzņēmējdarbību un finansiālo stāvokli, kā arī tā darbības rādītājus un investīciju portfelī iekļauto investīciju tirgus vērtību.

Papildus tam, investors uzņemas arī riskus, kas saistīti ar potenciālu tiesību aktu grozījumu ietekmi uz apdrošināšanas produktiem.

10. Ar investīciju portfelī saistītās izmaksas

Aizsardzības investīciju portfeļa fiksētā pārvaldības maksa ir 0,05% gadā. Konservatīvā, Sabalansētā, Izaugsmes un Agresīvā investīciju portfeļu fiksētā pārvaldības maksa ir 0,15% gadā.

Investīciju portfeļa gada pārvaldes maksa un citi iespējamie ar investīcijām saistīti izdevumi, ieskaitot uzglabāšanas izdevumus, iegādes un pārdošanas maksu, tirdzniecības izdevumus un nodokļus un citas tiesību aktos noteiktās nodevas, ik dienu ietur no investīciju portfeļa vērtības, aprēķinot portfeļa vienības vērtību; tie netiek no apdrošinājumaņēmēja iekasēti atsevišķi. Tiek iekasētas arī visas nodevas, ko nosaka kopfondi un citi portfelī iekļauti instrumenti. Šīs izmaksas tiek ņemtas vērā portfeļa vienības vērtības aprēķinos.

Vispārīga informācija par tirgum piesaistīto apdrošināšanu:

- Investīciju apdrošināšanas līguma vērtība balstās uz līgumam piesaistīto, Apdrošinātāja izvēlēto aktīvu vērtību (citiem vārdiem – uz investīciju priekšmetu vērtību). Investīciju atdeve nav garantēta.
- Investīciju risku uzņemas apdrošinājumaņēmējs; citiem vārdiem – apdrošināšanas līgumam piesaistīto pamata aktīvu vērtība laika gaitā var palielināties vai kristies, un investētās summas var tādejādi tikt zaudētas.
- Apdrošinājumaņēmējs pieņem lēmumus par apdrošināšanas līgumam piesaistītajiem pamata aktīviem atbilstoši saviem investīciju mērķiem. Apdrošinātājs nav atbildīgs par pamata aktīvu izvēli un to vērtības veidošanos.