

NOLŪKS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu, kas var būt īstenots kopā ar dzīvības apdrošināšanas līgumu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālus ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem produktiem.

PRODUKTS

INVL Wealth Fixed Income investīciju portfelis

PRIIP izstrādātājs INVL Life, UADB (INVL Life), www.invl.com. Papildu informācija pa tālruni +370 700 55 959. Uzraugošā iestāde: Lietuvas Banka. Dokumenta sagatavošanas datums: 01/07/2022

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids: Investīciju portfelis ir apdrošināšanas sabiedrības norādīts ieguldījumu produkts, kura vērtības attīstībai var piesaistīt apdrošināšanas vērtību. Investīciju portfeli nevar iegādāties atsevišķi; tas ir tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līguma sastāvdaļa.

Mērķi: Fiksēta ienesīguma ieguldījumu stratēģija ar mērķi pārsniegt ienesīgumu, kas ir raksturīgs fiksēta ienesīguma ieguldījumu produktiem. Tas tiek panākts, izmantojot augšupēju pieeju, koncentrējot ieguldījumus augsta ienesīguma instrumentos, vairs vidējā riska līmeņa ieguldījumos Eiropas jaunattīstības reģionā. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku. Lai samazinātu ieguldījumu risku nelabvēlīgu tirgus apstākļu gadījumā, daļa aktīvu var tikt ieguldīti naudas tirgus instrumentos, naudas tirgus fondos, noguldījumos ar

termiņu līdz 12 mēnešiem.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Investīciju portfelis ir piemērots ieguldītājiem, kuri tiecas uz lielāku atdevi ilgtermiņā salīdzinot ar fiksēta ienesīguma risinājumiem un apzinās risku zaudēt kapitālu un peļņu.

Produkta termiņš: Ieteicamais ieguldījumu periods ir vismaz 5 gadi. Šim produktam nav konkrēta termiņa, ieguldījuma portfeļa investīciju periods ir beztermiņa. Apdrošināšanas sabiedrībai ir tiesības vienus pusēji slēgt ieguldījumu portfeli neatkarīgi no iemesla, saprātīgā laikā par slēgšanu informējot klientu.

KĀDI IR RISKI UN KO ES VARU IEGŪT?

Risku rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem.

1	2	3	4	5	6	7
ZEMĀKS RISKS						AUGSTĀKS RISKS

Riska rādītājs ir saistīts ar pieņemumu, ka produkts tiek turēts 5 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja nauda tiek izņemta pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka.

Saskaņā ar PRIIPS regulu, šī produkta riska līmenis ir 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju.

Investīciju portfelim nav kapitāla aizsardzības. Ieguldījuma objektu vērtība var pieaugt vai samazināties. Investīciju portfelim ir fiksēta ienesīguma ieguldījumu tirgum atbilstošs atdeves un kapitāla risks.

Atdeves un kapitāla risks nozīmē, ka investori, daļēji vai pilnībā, var zaudēt ieguldīto kapitālu un peļņu.

Ieguldījumu portfeļa riska-ienesīguma attiecība un riska kategorija var mainīties. Nav iespējams paredzēt fonda riska ienesīguma attiecības un riska līmeņa potenciālās izmaiņas nākotnē, balstoties uz vēsturiskajiem rezultātiem. Pat zemākā riska kategorija (1) nenozīmē, ka ieguldījums ir pilnībā bez riska.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu daļēji vai pilnībā zaudēt savus ieguldījumus.

Darbības rezultātu scenāriji

SCENĀRIJI	1 GADS	3 GADI	5 GADI*
Spriedzes scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	6 948.12	8 846.85	8 389.26
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	- 30.52	- 4.01	- 3.45
Nelabvēlīgais scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 724.64	9 602.49	9 554.73
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	- 2.75	- 1.34	- 0.91
Mērenais scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 075.15	10 194.23	10 314.72
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	0.75	0.64	0.62
Labvēlīgais scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 383.08	10 765.19	11 076.24
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	3.83	2.49	2.07

*Ieteicamais turēšanas periods

Saskaņā ar PRIIPS regulu, šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 5 gados, dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt 10,000.00€.

Izklāstītie scenāriji atspoguļo jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz pierādījumiem no līdzšinējās darbības par to, kā mainās šī ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzi rādītāji. Naudas summa, ko saņemsiet, ir atkarīga no tā, kā darbojas tirgus un cik ilgi turat attiecīgo ieguldījumu/produktu. Spriedzes scenārijs rāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā; tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama.

KĀDI IR RISKI UN KO ES VARĒTU IEGŪT? (turpinājums)

Norādītie aprēķini ietver visas ar šo portfeli saistītās izmaksas, un tie ietver arī izmaksas saistībā ar jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemta vērā jūsu situācija nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

KAS NOTIEK, JA INVL LIFE NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Uz šo produktu neattiecas Ieguldītāju kompensācijas fonds vai Noguldījumu garantiju fonds. Investors var zaudēt daļu vai visu peļņu un kapitālu, kas ir ieguldīts investīciju portfelī. Ja apdrošināšanas sabiedrībai ir uzsākta likvidācija vai bankrota procedūra, Apdrošinājuma ņēmēja intereses tiek aizsargātas tādā veidā, ka Apdrošinājuma ņēmēja prasības ir prioritāras attiecībā pret citu kreditoru prasībām, kas ir vērstas pret Apdrošinātāja aktīviem.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējās, pastāvīgās un papildu izmaksas. Tabulā ir parādīts, kādas ir izmaksas, tajā skaitā potenciālais līgumsods par līguma pirmstermiņa izbeigšanu, dažādos turējuma periodos. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt 10,000.00€. Šajos aprēķinos tiek izmantoti vēsturiskie dati, tādēļ nākotnē var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

IEGULDĪJUMA SCENĀRIJI 10,000.00€	JA IZŅEMSIET NAUDU PĒC 1 GADA	JA IZŅEMSIET NAUDU PĒC 3 GADIEM	JA IZŅEMSIET NAUDU PĒC 5 GADIEM*
Kopējās izmaksas (EUR)	158.59	478.59	802.37
Ietekme uz peļņu(RIY) gadā %	1.59	1.59	1.58

*Ieteicamais turēšanas periods

Izmaksu sastāvs

VIENREIZĒJĀS
IZMAKSAS

Darījuma slēgšanas izmaksas %	0.00	To izmaksu ietekme, kas tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas %	0.00	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.

Izmaksu sastāvs (turpinājums)

PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS

Portfeļa darījuma izmaksas %	0.20	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Citas pastāvīgas izmaksas %	1.38	To izmaksu ietekme, ko ik gadu ieturam par ieguldītāju ieguldījumu pārvaldību.

PAPILDU IZMAKSAS

No darbības rezultātiem atkarīgas maksas %	0.00	No darbības rezultātiem atkarīgo maksu ietekme.
Diferencētais atalgojums %	0.00	Diferencētā atalgojuma ietekme.

Investīciju portfeļa pārvaldes maksa 1.00% apmērā ir iekļauta "Citas pastāvīgas izmaksas" pozīcijā.

CIK ILGI MAN VAJADZĒTU TURĒT UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT ĀTRĀK?

Ieteicamais minimālais turēšanas periods: 5 gadi

Ieguldītājs var pārdot portfeļa vienības par vērtību, kas tiek aprēķināta katru bankas darba dienu. Tas klientam neradīs papildu izmaksas. Lai sasniegtu plānoto ieguldījumu atdevi, minimālais ieguldījumu periods ir 5 gadi.

KĀ ES VARU IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzību par produktu vai par to, kā rīkojies tā izveidotājs vai persona, kas sniedz konsultācijas par produktu vai to izplata, lūdzam sniegt INVL Life rakstiski pa pastu uz adresi: Elizabetes iela 10B - 1, Rīga, LV-1010 vai uz e-pasta adresi: info@invl.lv. Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību atrodama tīmekļvietnē: www.invl.lv.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Apdrošinājuma ņēmējam ir rūpīgi jāiepazīstas ar noteikumiem, kas attiecas uz apdrošināšanu, pirms līguma noslēgšanas, veicot izmaiņas apdrošināšanas līgumā, izvēloties jaunu ieguldījumu risinājumu, vai to mainot. Šos dokumentus, kā arī citu ar produktu saistītu informāciju, tajā skaitā informāciju par ieguldījumu risinājumiem, jūs varat atrast mūsu mājaslapā: www.invl.lv.