

NOLŪKS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu, kas var būt īstenots kopā ar dzīvības apdrošināšanas līgumu. Tas nav tirgvedības materiāls. 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 Index Plus 50 ieguldījumu risinājums

Gvvybes draudimo UAB "SB Draudimas" (turpmāk—SB Insurance)

www.sb.lt/en. Papildu informācija pa tālruni +370 37 301 337.

Lietuvas Banka ir atbildīga par SB Insurance uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu

Dokumenta sagatavošanas datums: 01/07/2024

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; tā ir tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līguma sastāvdaļa.

Termiņš: Ieteicamais ieguldījumu periods ir vismaz 3 gadi. Šim produktam nav konkrēta termiņa, ieguldījumu portfeļa investīciju periods ir beztermiņa. Apdrošināšanas sabiedrībai ir tiesības vienpusēji slēgt ieguldījumu portfeli neatkarīgi no iemesla, saprātīgā laikā par slēgšanu informējot klientu.

Mērķi: Kombinēta stratēģija, kas iegulda akcijās un obligācijās, tostarp tām līdzvērtīgos finanšu instrumentos un, ar mērķi pārsniegt fiksēta ienesīguma ieguldījumu peļņu, ņemoties augstāku risku nekā fiksēta ienesīguma tirgos. Tas tiek panākts ar aktīvu portfeļa pārvaldību, izmantojot dažādus

ieguldījumu objektus, piemēram, kolektīvo ieguldījumu fondus, akcijas, parāda vērtspapīrus, atvasinātos instrumentus vai alternatīvos ieguldījumus. Aktīvu klasēm, kas nav parāda vērtspapīri, stratēģiskais svars ir aptuveni 50%, bet šo ieguldījumu aktīvu īpatsvars, atbilstoši tirgus situācijai var svārstīties no 30% līdz 70%. Tas nozīmē, ka fiksēta ienesīguma, akciju un alternatīvo ieguldījumu proporcijas dažādos periodos var ievērojami atšķirties. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Atvasinātos instrumentus var izmantot, lai nodrošinātos pret valūtas maiņas kursa izmaiņu risku.

Paredzamais privātais ieguldītājs: Investīciju portfelis ir piemērots ieguldītājiem, kuri tiecas uz lielāku atdevi ilgtermiņā salīdzinot ar fiksēta ienesīguma risinājumiem un apzinās risku zaudēt kapitālu un peļņu.

KĀDI IR RISKI UN KO ES VARU IEGŪT?

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



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņemumu, ka produkts tiek turēts ne mazāk kā 3 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja nauda tiek ņemta pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka par ieguldīto.

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 vidējs 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.

Darbības rezultātu scenāriji

Ieteicamais turēšanas periods: ne mazāk kā 3 gadi

Ieguldījuma piemērs: 10 000.00 EUR

SCENĀRIJI		Jā ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Jā ieguldījumu izbeidzat pēc 2 gadiem	Jā ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem
Minimālais	Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varat zaudēt daļu vai visu ieguldīto kapitālu.			
Spriedze	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	3 811.50 EUR	5 780.50 EUR	5 054.57 EUR
	Vidējā atdeve gadā	- 61.88%	- 23.97%	- 20.34%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 890.40 EUR	9 782.00 EUR	9 674.79 EUR
	Vidējā atdeve gadā	- 1.10%	- 1.10%	- 1.10%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 424.64 EUR	10 867.30 EUR	11 328.77 EUR
	Vidējā atdeve gadā	4.25%	4.25%	4.25%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 976.07 EUR	12 047.40 EUR	13 223.31 EUR
	Vidējā atdeve gadā	9.76%	9.76%	9.76%

Izklāstītie scenāriji atspoguļo jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse turpmākajiem darbības rezultātiem, kas aprēķināta pamatojoties uz vēsturiskajiem datiem un nav uzskatāma par precīzu nākotnes rezultāta prognozi. 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. 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 IZMAKSU?

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?

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ieturētas no jūsu veiktajiem ieguldījumiem, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt un cik ilgi produkts tiek turēts. Šeit norādītās summas ir ilustratīvas un to pamatā ir ieguldījumu summas piemērs un dažādi iespējamie ieguldījumu turēšanas periodi.

Mēs esam pieņēmuši, ka:

- pirmajā gadā jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% gada atdeve). Pārējos turēšanas periodos mēs esam pieņēmuši, ka produkts darbojas, kā parādīts mērenajā scenārijā
- tiek ieguldīts 10 000.00 EUR

	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 2 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem
Kopējās izmaksas	129.00 EUR	270.62 EUR	425.79 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	1.29%	1.29% katru gadu	1.29% katru gadu

*Parādīts, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turēšanas perioda laikā. Piemēram, parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turēšanas periodā, paredzamā vidējā atdeve gadā, pamatā esošajiem ieguldījumiem ar visaugstākajām paredzētajām izmaksām, būs 5.54 % pirms izmaksām un 4.25 % pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās izmaksas, uzsākot vai izbeidzot ieguldījumu		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	To izmaksu ietekme, kas tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums	0.00 EUR
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās	0.00 EUR
Regulārās izmaksas		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	1.26% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā.	126.00 EUR
Darījuma izmaksas	0.03% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	3.00 EUR
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0.00 EUR

Regulāro izmaksu specifikācija: ieguldījumu risinājuma pārvaldes maksa 1.10% apmērā ir iekļauta pozīcijā "Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas".

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

Ieteicamais minimālais turēšanas periods: ne mazāk kā 3 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 3 gadi.

KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzību par produktu vai par to, kā rīkojies tā izveidotājs vai persona, kas sniedz konsultācijas par produktu vai to izpata, klients var iesniegt zvanot SB Insurance Latvijas filiāles klientu servisam pa tālruni vai iesniedzot to rakstiski nosūtīt pa pastu vai elektroniski e-pasta formā.

Tārunis: +371 67503333

Pasta adrese: Gyvybes draudimo UAB "SB draudimas" Latvijas filiāle, Citadeles iela 12, Rīga, LV-1010

E-mail: info@sbinsurance.lv

Atsauksme vai sūdzība tiks izskatīta saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem tiesību aktiem. Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību atrodama tīmekļvietnē: www.sbinsurance.lv.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Sīkāku informāciju mēs sniedzam attiecīgā produkta noteikumos, cenrādī un citā pirmslīguma dokumentācijā, ar kuru jums ir rūpīgi jāiepazīstas. Šos dokumentus, kā arī citu ar produktu saistītu informāciju, tajā skaitā informāciju par ieguldījumu risinājumiem, jūs varat atrast mūsu mājaslapā: www.sbinsurance.lv.

Informācija par šo un citiem ieguldījumu risinājumiem, to vienību cenām, iepriekšējiem rezultātiem un saistītajiem dokumentiem ir pieejama: <https://sbinsurance.lv/ieguldijumu-risinajumi-darbibas-raditaji-un-parskati/index-ieguldijumu-risinajumi>

Informācija par ilgtspējas riskiem un sabiedrības ilgtspējas stratēģiju un principiem ir pieejama <https://sbinsurance.lv/ilgtspeja/>