

„INVL LIFE“, UŽDAROJI AKCINĖ DRAUDIMO BENDROVĖ
INVESTICINIO KREPŠELIO TAISYKLĖS
„INVL WEALTH EQUITY“, GALIOJA NUO 2022 M. BALANDŽIO 28 D.

I. PAGRINDINĖ INVESTICINIO KREPŠELIO INFORMACIJA

1. **Investicinio krepšelio pavadinimas** – „INVL Wealth Equity“
2. **Tikslinė investicinio krepšelio rinka** – subalansuotai valdomos įvairios turto klasės
3. **Draudimo bendrovė ir investicinio krepšelio teikėja** – „INVL Life“, Uždaroji akcinė draudimo bendrovė (toliau – „Draudimo bendrovė“)
4. **Investicinio krepšelio turto valdytojas** – „INVL Life“, Uždaroji akcinė draudimo bendrovė arba kitas paskirtasis turto valdytojas (toliau – Turto valdytojas).
5. **Investicinio krepšelio veiklos pradžia – 2022 m. liepos 1 d.** (planuojama ir bus patikslinta)
6. **Investicinio krepšelio vieneto kainos apskaičiavimas** – investicinio krepšelio kaina apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną.
7. **Metinis investicinio krepšelio valdymo mokestis** – 1,00 %

II. INVESTICINIS KREPŠELIS

8. Investicinis krepšelis – tai Draudimo bendrovei priklausantis investavimo objektas, kurio turtas investuojamas pagal toliau nurodytą investavimo strategiją, ir kuris gali būti susiejamas su Draudimo bendrovės investicinio gyvybės draudimo sutartimis (toliau – „Sutartis“).
9. Investicinio krepšelio pelnas neskirstomas. Bet koks pelnas atitinkamai didina investicinių vienetų kainą. Investicinio krepšelio grąža priklauso nuo investicinį krepšelį sudarančio turto vertės pokyčių.
10. Draudimo bendrovė nustato investicinio krepšelio taisykles, atsižvelgdama į teisės aktų reikalavimus, keliamus investicinio krepšelio turtui (pvz., diversifikavimo reikalavimus).
11. Jei šiose taisyklėse nenumatyta kitaip, investiciniams krepšeliui taikomos ir investicinio draudimo rūšies taisyklių nuostatos (toliau – „Draudimo taisyklės“), susijusios su investiciniu krepšeliu.

III. INVESTICINIO KREPŠELIO INVESTAVIMO STRATEGIJA

12. Taikoma akcijų, įskaitant joms lygiavertes finansines priemones, strategija, kurios tikslas yra siekti vidutinės akcijų rinkų grąžos. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą, naudojant taktinę turto alokaciją. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančių fondų vienetus, taip pat dalis lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose.
13. investiciniame krepšelyje dalį turto gali sudaryti ir piniginės lėšos.
14. Draudimo bendrovė arba kitas Turto valdytojas gali naudoti investicinio krepšelio turtą prekybai pasirinktoje rinkoje.
15. Bet kokie krepšelio turtą sudarančių finansinių priemonių išmokėti dividendai ir kitos pajamos pridedamos prie investicinio krepšelio turto vertės ir reinvestuojamos į finansines priemones, vadovaujantis Investicinių sprendimų vykdymo politika.
16. Draudimo bendrovė turi teisę laikinai nukrypti nuo patvirtintos investavimo strategijos, kai situacija rinkoje nenuspėjama pasikeičia dėl nenugalimos jėgos (*force majeure*), politinio įvykio ar kitų objektyvių aplinkybių. Draudimo bendrovė užtikrina, kad situacija būtų kuo greičiau ištaisyta ir atitiktų numatytą investavimo strategiją, atsižvelgiant į bendrus klientų interesus. Laikini nukrypimai nuo patvirtintų investavimo limitų, kuriuos sukelia turtą sudarančių finansinių priemonių vertės kitimas, nebus laikomi nukrypimais nuo nustatytos investavimo strategijos.

IV. INVESTICINIO KREPŠELIO RIZIKOS PROFILIS

17. Investicijų krepšeliui būdinga didelė grąžos ir kapitalo rizika. Grąžos rizika ir kapitalo rizika reiškia, kad investuotojai gali iš dalies arba visiškai prarasti investuotą kapitalą ir grąžą. Investiciniams krepšeliui netaikoma kapitalo garantija.
18. Investicinio krepšelio vertė reguliariai apskaičiuojama pagal jį sudarančių finansinių priemonių rinkos vertę. Perleidžiamųjų vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių, išvestinių finansinių priemonių ir alternatyvių investicijų rinkų pokyčiai atspindi investicinio krepšelio vertėje, kuri trumpuoju laikotarpiu gali smarkiai svyruoti.
19. Investicinio krepšelio vertė apskaičiuojama eurais. Užsienio valiutų kurso riziką, susijusią su investicijomis, kurios nėra išreikštos eurais, prisiima investuotojas (toliau „Draudėjas“). Investiciniams krepšeliui netaikoma įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo arba Indėlių draudimo fondo apsauga.

V. TIKSLINIAI INVESTUOTOJAI

20. Investicijų krepšelis tinka investuotojams, siekiantiems vidutinės akcijų rinkoms būdingos grąžos ilguoju laikotarpiu ir prisiimantiems kapitalo ir grąžos praradimo riziką.

VI. INVESTICINIO KREPŠELIO MOKESČIAI IR IŠLAIDOS

21. Investicinio krepšelio metinis valdymo mokestis yra 1,00 %.
22. Investicinio krepšelio metinis valdymo mokestis ir galimos kitos su tiesioginėmis investicinio krepšelio investicijomis susijusios išlaidos, įskaitant saugojimo išlaidas, įsigijimo ir išpirkimo mokesčius, prekybos išlaidas ir bet kokius mokesčius bei kitas rinkliavas, išskaičiuojamos iš investicinio krepšelio vertės tuo metu kai apskaičiuojama investicinio vieneto kaina. Taikomi investicinių fondų, investicinių krepšelių ar kitų finansinių priemonių (ar jų rinkmenų), į kuriuos gali būti tikslingai investuojama, mokesčiai. Šie mokesčiai taip pat išskaičiuojami iš investicinio krepšelio vertės, apskaičiuojant investicinio krepšelio vieneto kainą.

VII. INVESTICINIO KREPŠELIO VERTĖS APSKAIČIAVIMAS

23. Investicinio krepšelio vertę apskaičiuoja Draudimo bendrovė (arba kitas Turto valdytojas).
24. Investicinio krepšelio vertė apskaičiuojama iš investicinio krepšelio turto atimant išlaidas, susijusias su investicinio krepšelio valdymu, įskaitant valdymo mokestį ir kitas su investicijomis ir krepšeliu susijusias išlaidas. Investicinio krepšelio vertė išreiškiama eurais.
25. Investicinio krepšelio turtas ir įsipareigojimai, išreikšti kitomis valiutomis, perskaičiuojami į eurus pagal Europos centrinio banko paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį.
26. Į investicinį krepšelį įtraukti perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės ir išvestinės finansinės priemonės vertinamos rinkos verte.
27. Investicinių fondų investiciniai vienetai ir kolektyvinio investavimo subjektų išleisti investiciniai vienetai vertinami paskutine žinoma kaina.
28. Indėliai vertinami prie indėlio sumos pridedant sukauptas palūkanas.
29. Kitų finansinių priemonių ir investicinių objektų, taip pat finansinių priemonių ir investicinių objektų kurių dabartinė rinkos vertė nėra žinoma, vertinami taikant objektyvius kriterijus. Išsamesnė finansinių priemonių ir investavimo objektų vertinimas nurodytas Draudimo bendrovės vidinėje Investicinių objektų vertinimo metodikoje.
30. Investicinio krepšelio vertė apskaičiuojama tomis dienomis, kai įprastai dirba Lietuvos bankai (darbo dienomis). Atsižvelgdama į

INVESTICINIO KREPŠELIO TAISYKLĖS „INVL WEALTH EQUITY“

bet kokius pokyčius, rinkos sutrikimus ar kitas panašias priežastis, galinčias turėti įtakos investicinio krepšelio investicijoms, Draudimo bendrovė (Turto valdytojas) gali nutraukti investicinio krepšelio vertės apskaičiavimą, iki kol vertės apskaičiavimą bus galima atlikti įprasta tvarka.

VIII. INVESTICINIO KREPŠELIO VIENETO KAINOS APSKAIČIAVIMAS

- Investicinio krepšelio vieneto kaina apskaičiuojama dalijant investicinio krepšelio vertę iš apyvartoje esančių investicinio krepšelio vienetų skaičiaus.
- Investicinio krepšelio vieneto kaina gali būti padalinta į dalis. Investicinio krepšelio vienetų skaičius ir vieneto kaina apvalinami iki 4 skaičių po kablelio. Naujausią investicinio krepšelio vieneto kainą galima sužinoti Draudimo bendrovėje ir Draudimo bendrovės interneto svetainėje.

IX. INVESTICINIO KREPŠELIO VIENETŲ SUSIEJIMAS SU SUTARTIMI IR SUSIJĘ APRIBOJIMAI

- Investicinis krepšelis susiejamas su Sutartimi tik siekiant apskaičiuoti pagal Sutartį sukauptą kapitalą.
- Investicinio krepšelio vienetų įsigijimas – tai sumokėtos draudimo įmokos, iš jos išskaičius Sutartyje numatytus mokesčius arba jau turimo sukaupto kapitalo susiejimas su Draudėjo pasirinktos investicinio krepšelio vieneto kaina. Investicinio krepšelio vienetų išpirkimas vykdomas Draudimo bendrovei gavus Draudėjo investavimo nurodymą persikirstyti sukauptą kapitalą į kitus investicinius krepšelius ar pakeisti jo proporcijas, o taip pat gavus prašymą išmokėti dalį sukaupto kapitalo ar nutraukti Sutartį.
- Draudimo bendrovė turi teisę atsisakyti vykdyti Draudėjo investavimo nurodymą dėl Sutarties susiejimo su investiciniu krepšeliu. Draudimo bendrovė turi teisę riboti Sutartyje pasirinktą investicinių krepšelių/krepšelių skaičių, kombinaciją su kitomis bendrovės siūlomomis investicinėmis kryptimis/krepšeliais ar nustatyti, kiek mažiausiai investicinių vienetų arba už kokią mažiausią sumą eurais galima vienu metu susieti su Sutartimi, išimti dalį sukaupto kapitalo ar persikirstyti į kitas kryptis/krepšelius.
- Investicinio krepšelio vieneto išpirkimo kaina sutampa su vieneto kaina.
- Investavimo nurodymai vykdomi jų pateikimo eilės tvarka.
- Investavimo nurodymas gali būti atšauktas tik Draudimo bendrovei sutikus.
- Draudimo bendrovė turi teisę apriboti investicinio krepšelio vienetų išpirkimą ir įsigijimą dėl rinkos sutrikimų ar kitų panašių priežasčių, arba jei manoma, kad toks apribojimas yra laikomas būtiniu siekiant apsaugoti kitų Draudėjų interesus. Tokia situacija gali susidaryti, pavyzdžiui, dėl rinkos sutrikimų, dėl kurių tampa neįmanoma patikimai įvertinti ir realizuoti investicinio krepšelio investicijų bei apskaičiuoti investicinio krepšelio vertės.
- Draudėjui tenkanti investavimo rizika apima ir tokius atvejus, kai Draudimo bendrovė, kitas Turto valdytojas ar valstybės institucija laikinai ar visam laikui sustabdo investicinio krepšelio vienetų išpirkimą ir įsigijimą, taip pat atvejus, kai sustabdomas investicinio krepšelio vienetų kainos nustatymas (vieneto kaina konkrečią dieną neskaičiuojama ir nustatoma vėliau). Tokiais atvejais investicinių vienetų kaina apskaičiuojama ir Draudėjo investiciniai nurodymai ar kiti sandoriai, susiję su Sutartimi, yra įvykdomi iš karto, kai tik atnaujinamas investicinių vienetų įsigijimas ir (arba) išpirkimas ir tampa žinoma investicinio krepšelio vieneto kaina.
- Draudimo bendrovė turi teisę keisti investicinio krepšelio Turto valdytoją ir keisti investicinio krepšelio taisyklės. Apie pokyčius pranešama Draudimo bendrovės interneto svetainėje.

X. INVESTICINIO KREPŠELIO LIKVIDAVIMAS

- Draudimo bendrovė turi teisę likviduoti investicinį krepšėlį arba sujungti jį su kitu Draudimo bendrovei priklausančiu investiciniu krepšeliu. Draudėjų informavimo apie tai tvarka nustatyta draudimo rūšies taisyklėse.

XI. INVESTICINIO KREPŠELIO IR JOS VIENETŲ NUOSAVYBĖ IR TEISĖS Į JUOS

- Draudėjas ar draudimo išmokos gavėjai neturi nuosavybės teisės ar kitų teisių į investicinio krepšelio turtą ar jos vienetus, susietus su Sutartimi. Investicinio krepšelio investiciniai vienetai ir investicinio krepšelio turtą sudarančios finansinės priemonės nuosavybės teise priklauso Draudimo bendrovei.

XII. MOKESČIAI IR MOKĖJIMAI VALDŽIOS INSTITUCIJOMS

- Jei investiciniam krepšeliui ar investiciniame krepšelyje esančioms finansinėms priemonėms pagal įstatymą ar kitus teisės aktus taikomi tiesioginiai ar netiesioginiai valstybės mokesčiai arba kiti valdžios institucijų nustatyti mokesčiai, kuriuos privalo mokėti Draudimo bendrovė, Draudimo bendrovė turi teisę atitinkamą sumą išskaičiuoti iš investicinio krepšelio turto.
- Investicinio krepšelio turtą sudarančioms finansinėms priemonėms gali būti taikomos mokestinės išlaidos, kurios turi įtakos finansinės priemonės ar investicinio krepšelio vertei.

XIII. SU INVESTICINIŲ KREPŠELIŲ SUSIJUSI RIZIKA

- RINKOS RIZIKA**
Finansinės priemonės veikia rinkos rizika, t. y. rizika, kurią lemia bendra ekonomikos raida, kitaip tariant, veiksniai, darantys įtaką bendriems rinkose veikiančių įmonių veiklos rezultatams ir (arba) tai, kad investicijų vertė gali pasikeisti dėl ekonominių perspektyvų pokyčių.
- GRAŽOS RIZIKA**
Investicinio krepšelio rezultatai priklauso nuo tikslinės rinkos rezultatai, kurie investavimo laikotarpiu gali kisti. Nėra galimybės garantuoti tikslinės rinkos rezultatai. Ankstesni investicijų rezultatai negarantuoja atitinkamų rezultatų ateityje. Investavimas į investicinį krepšėlį nėra tas pats, kas tiesioginis investavimas į tikslinę rinką.
- PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA**
Palūkanų normos rizika atsiranda dėl to, kad investicinio krepšelio vertė gali kisti dėl palūkanų normų pokyčių rinkoje.
- KREDITO RIZIKA**
Kredito rizika – tai nuostoliai arba finansinės pozicijos susilpnėjimas dėl to, kad vertybinių popierių emitentas ar kitas skolininkas nesugeba įvykdyti savo įsipareigojimų. Jei pasireiškia kredito rizika, investuotojas prisiima riziką visiškai ar iš dalies prarasti investiciją.
- SANDORIO ŠALIES RIZIKA**
Sandorio šalies rizika kyla dėl kitos finansavimo ar išvestinių finansinių priemonių sutarties šalies ir pasireiškia, jei sandorio šalis negali arba nenori vykdyti savo įsipareigojimų. Jei pasireiškia sandorio šalies rizika, kyla rizika su sandorio šalimi sudarytos sutarties rinkos vertei. Investuotojas prisiima riziką visiškai arba iš dalies prarasti investiciją, jei sandorio šalies rizika pasireiškia dėl išvestinės finansinės priemonės sandorio šalies nemokumo, atsiradusio iki investicijos išpirkimo.
- VALIUTŲ KURSO RIZIKA**
Jei finansinės priemonės apima ne eurais išreikštas investicijas, valiutų kursų pokyčiai gali turėti įtakos šių finansinių priemonių rezultatams.
- LIKVIDUMO RIZIKA**
Rinkų likvidumo rizika reiškia, kad investicijos negali būti realizuojamos ar uždamos dabartine rinkos kaina arba tai padaryti tampa sunku, taip pat kad negalima nustatyti investicijų vertės dėl nepakankamų prekybos apimčių arba dėl to, kad rinkos neveikia dėl sutrikimų. Dėl rinkos sutrikimų investicijos vertę gali prireikti nustatyti išskirtiniu būdu išskirtiniu metu.

XIV. SU INVESTICINIAIS VIENETAIS SUSIETOS SUTARTIES RIZIKA IR PASTABOS

- Investicinei veiklai visada būdinga rizika. Su investiciniais vienetais susietos Sutarties rezultatai priklauso nuo Draudėjo pasirinkto investicinio krepšelio rezultatai. Investicinio krepšelio vertė gali didėti arba mažėti, o Draudėjas prisiima riziką dėl savo

investicinių sprendimų finansinių pasekmių ir Sutartyje sukaupto kapitalo praradimo. Draudėjas turėtų atsižvelgti į tai, kad ankstesni investicijų rezultatai negarantuoja atitinkamų rezultatų ateityje.

54. Informacijoje ir skaičiavimuose, susijusiuose su investicinio krepšelio grąža, mokesčiais ir išlaidomis, neatsižvelgiama į Sutarties mokesčius.
55. Investicinei kryptčiai netaikoma įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo arba Indėlių draudimo fondo apsauga.
56. Draudėjai savarankiškai sprendžia dėl investicinių kryptčių pasirinkimo pagal savo investavimo tikslus ir prisiima pagal Sutartį sukaupto kapitalo vertės sumažėjimo ar praradimo riziką.
57. Nei Draudimo bendrovė (Turto valdytojas), nei jos atstovai neatsako už investicijų rezultatus ar su Sutartimi susijusių investicinių kryptčių pasirinkimą.
58. Prieš sudarant, keičiant Sutartį, pasirenkant ar keičiant investicinį krepšelį, Draudėjas privalo atidžiai susipažinti su ikisutartine informacija, Sutarties sąlygomis, kainynu, pagrindinės informacijos dokumentais ir kita informacija, susijusia su investiciniu krepšeliu.
59. Įtaką Draudimo bendrovės veiklai, jos finansinei būklei ir veiklos rezultatams, taip pat investicinio krepšelio rinkos vertei, gali daryti įstatymų ir kitų teisės aktų pakeitimai ar teismų sprendimai. Be to, investuotojas prisiima riziką dėl mokesčių pokyčių, turinčių įtakos draudimo sutarties ar išmokų pagal jas apmokestinimui.
60. Jei yra prieštaravimų tarp investicinio krepšelio taisyklių lietuvių kalba ir jų vertimo į kitas kalbas, pirmenybė teikiama versijai lietuvių kalba.

XV. SU TVARUMU SUSIJUSIOS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMAS PRIEŠ SUDARANT SUTARTĮ

61. „INVL Wealth Equity“ neskatina jokių konkrečių aplinkos, socialinių ir valdymo (toliau - ESG) ypatybių ir neturi tvarių investicijų tikslo. Vertindama investavimo riziką ir galimybes, „INVL Wealth Equity“ atsižvelgia į tvarumo riziką analizuodama ESG kriterijus, tačiau gali investuoti ir į emitentus, kurių ESG reitingai yra žemi.
 62. Vis dėlto „INVL Wealth Equity“ investicinio krepšelio turtas gali būti investuojamas į įmones/fondus, kurios atitinka tam tikrus kriterijus, įskaitant ESG reitingus, ir (arba) yra susijusios su tam tikromis darnaus vystymosi temomis bei laikosi gerosios aplinkosaugos, socialinės ir įmonių valdymo praktikos. Tokios investicijos gali sudaryti mažesnę viso turto dalį, palyginti su kitomis investicijomis, kurios neatitinka konkrečių tvarumo kriterijų. Tokių investicijų grąža gali (i) atsilikti nuo visos rinkos grąžos, jei tokios investicijos tuo laikotarpiu atsilieka nuo bendros rinkos grąžos ir (arba) (ii) atsilikti nuo kitų investicijų grąžos, kurioms netaikomi ESG kriterijai. Investicinį krepšelį valdanti Draudimo bendrovė (Turto valdytojas) gali parduoti su ESG klausimais susijusias investicijas, kurių rezultatai buvo pelningi ir vėliau gali būti pelningi.
 63. Šiuo metu „INVL Wealth Equity“ neatsižvelgia į investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Taip yra daugiausia dėl to, kad trūksta nuoseklių, prieinamų ir tikslų duomenų, kaip šiuo požiūriu vertinti portfelyje esančias investicijas, ir nėra suderintos viso sektoriaus atskaitomybės sistemos. Draudimo bendrovė reguliariai peržiūrės šią poziciją ir, jei ji pasikeis, atitinkamai atnaujins investuotojams aktualią informaciją. Su šiuo investiciniu krepšeliu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES Taksonomijos reglamente apibrėžtus aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Tačiau negalima atmesti galimybės, kad kai kurios investicijos gali būti suderintos su Taksonomijos reglamento kriterijais, taikomais tvariai ekonominei veiklai.
-