

Pamatinformācijas dokuments

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

Mandatum AM Global Sustainable Equity (investīciju portfelis)

Izstrādātājs: Mandatum Life Insurance Company Limited, ISIN: QZ4000004144 <https://www.mandatumlife.fi>
 Papildu informāciju var saņemt pa tālruni +358 200 31100. Uzraugošā iestāde: Somijas Finanšu uzraudzības institūcija (FINFSA). Dokumenta sagatavošanas datums: 13.12.2021.

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: Ieguldījumu portfeļa aktīvi tiek ieguldīti akcijās un ar akcijām saistītos vērtspapīros visā pasaulē. Investīciju portfelis var izmantot fiksētā ienesīguma investīcijas tikai skaidras naudas aktīvu pārvaldei. Ar akcijām saistītu vērtspapīru īpatsvars var svārstīties no 75% līdz 125% no investīciju portfeļa kopējās vērtības.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Investīciju portfelis ir piemērots tiem ieguldītājiem, kuri vēlas ieguldīt izvēlētos pasaules akciju tirgos, tiecas uz peļņu akciju tirgos un apzinās risku daļēji vai pilnībā zaudēt kapitālu un / vai peļņu, kas saistīta ar ieguldījumiem akcijās.

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

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?

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



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts 5 g. 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, šis produkts ir klasificēts ar 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju.

Ieguldījumu portfeļa riska-ienesīguma attiecība un riska kategorija var mainīties. Nav iespējams paredzēt fonda riskaienesīguma 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.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt? (turpinājums)

Darbības rezultātu scenāriji

Scenāriji	1 g.	3 gadiem	5 gadiem*
Spriedzis scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1,751.01€	5,755.76€	4,823.55€
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	-82.49	-16.82	-13.57
Nelabvēlīgais scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9,018.64€	9,440.54€	10,339.05€
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	-9.81	-1.90	0.67
Mērenais scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	11,029.38€	13,343.81€	16,143.90€
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	10.29	10.09	10.05
Labvēlīgais scenārijs			
Summa, ko varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	13,367.92€	18,692.42€	24,982.68€
Ikgadējā vidējā atdeve (%)	33.68	23.18	20.10

*ieteicamais turēšanas periods

Saskaņā ar PRIIPS regulu, šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 5 g. 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. Spriedzis 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 Mandatum 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 portfeli. Ja apdrošināšanas sabiedrībai ir uzsākta likvidācija vai bankrota procedūra, Apdrošinājumaņēmēja intereses tiek aizsargātas tādā veidā, ka Apdrošinājumaņēmēja 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

Ieguldījumu scenāriji 10,000.00€	Ja izņemsiet naudu pēc 1 g.	Ja izņemsiet naudu pēc 3 gadiem	Ja izņemsiet naudu pēc 5 gadiem*
Kopējās izmaksas (€)	152.32	561.22	1,147.73
Ietekme uz peļņu (RIY) gadā (%)	1.52	1.52	1.52

*ieteicamais turēšanas periods

Kādas ir izmaksas? (turpinājums)

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.

Pastāvīgās izmaksas

Portfeļa darījuma izmaksas (%)	0.01	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Citas pastāvīgas izmaksas (%)	1.51	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.
Peļņas procentuālās daļas (%)	0.00	Peļņas procentuālo daļu ietekme.

Citu pastāvīgo izmaksu sastāvdaļa: investīciju portfeļa pārvaldības maksa 1.5 %, pamatā esošo ieguldījumu maksa 0.01 %.

Darbības rezultātu izmaksas: investīciju portfeļa darbības maksa 0 %, pamatā esošo ieguldījumu maksa 0 %.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais minimālais turēšanas periods: 5 g.

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 iesniegt sūdzību?

Klientam ir tiesības rakstveidā iesniegt sūdzību par produktu, par Mandatum Life Latvija sniegtajiem pakalpojumiem un to nepilnībām.

Juridiskā/faktiskā adrese:

Kronvalda bulvāris 3-3, Rīga, LV-1010

E-pasts:

info@mandatumlife.lv

Sūdzību var iesniegt personīgi Mandatum Life Insurance Company Limited Latvijas filiālē, sūtot to pa pastu vai elektroniski, vienā no šādiem veidiem: Mandatum Life Insurance Company Limited Latvijas filiāles mājaslapā www.mandatumlife.lv, aizpildot pieteikuma formu, kas atrodama minētās mājaslapas sadaļā "Sazināties ar mums". Atbildi Mandatum Life Latvija sniedz rakstveidā latviešu valodā, iespējami īsā termiņā, tomēr ne ilgāk kā 30 dienu laikā. Ja Mandatum Life Latvija sniegtā atbilde uz sūdzību pilnībā neapmierina iesniedzēja pretenzijā norādītās prasības, tad Mandatum Life Latvija, atbildē uz sūdzību, sniedz savas nostājas pamatotu skaidrojumu un informē iesniedzēju par citām sūdzību un strīdu izskatīšanas iespējām. Sīkāka informācija par sūdzību iesniegšanas kārtību pieejama: <http://www.mandatumlife.lv/about-mandatum-life/legal/>.

Cita svarīga informācija

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