

NOLŪKS

Šajā dokumentā ir sniegtā 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

Northern Europe Equity ieguldījumu risinājums

UAB Artea Life Insurance (turpmāk – Artea Life Insurance) www.artealife.lv. Papildu informācija par tālruni +370 610 44447.

Lietuvas Banka ir atbildīga par Artea Life Insurance uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu.

Dokumenta sagatavošanas datums: 22/05/2025

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.

Terminš: Ieteicamais ieguldījumu periods ir vismaz 5 gadi. Šim produktam nav konkrēta termiņa, ieguldījumu portfelja investīciju periods ir beztermina. Apdrošināšanas sabiedrībai ir tiesības vienpusēji slēgt ieguldījumu portfeli neatkarīgi no iemesla, saprātīgā laikā par slēgšanu informējot klientu.

Mērķi: Aktīvi tiek ieguldīti Ziemeļvalstu (Dānija, Norvēģija, Somija, Zviedrija) un Baltijas (Lietuva, Latvija, Igaunija) akcijas un ar akcijām saistītos vērtspapīros. Ieguldījuma mērķis ir sasniegt maksimālu kapitāla pieaugumu, kas var radīt augstu svārstību risku. Alternatīvo ieguldījumu aktīvu īpatsvars var būt līdz 30%. Daļa no aktīviem šobrīd ir ieguldīti INVL Baltic fondā. 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.

Paredzamais privātās ieguldītājs: Investīciju portfelis ir piemērots ieguldītājiem, kuri ilgtermiņā vēlas sasniegt akciju tirgiem raksturīgu ienesīgumu un pieņem risku, pilnībā vai daļēji zaudēt kapitālu un peļņu.

KĀDI IR RISKI UN KO ES VARU IEGŪT?

1	2	3	4	5	6	7
Risks rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem.						

ZEMĀKS RISKS ← → AUGSTĀKS RISKS

Risks rādītājs ir saistīts ar pieņemumu, ka produkts tiek turēts ne mazāk kā 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 par ieguldīto.

Saskaņā ar PRIIPS regulu, šī produkta riska līmenis ir 5 no 7, kas apzīmē vidēji augstu riska kategoriju.

Investīciju portfeliem nav kapitāla aizsardzības. Ieguldījuma objektu vērtība var pieaugt vai samazināties. Investīciju portfeliem ir akciju tirgum atbilstošs atdeves un kapitāla risks.

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

Ieguldījumu portfelja 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

IETEICAMAIS TURĒŠANAS PERIODS:		NE MAZĀK KĀ 5 GADI		
IEGULDĪJUMU PIEMĒRS:		10 000.00 EUR		
SCENĀRIJI:		JA IEGULDĪJUMU IZBEIDZAT PĒC 1 GADA	JA IEGULDĪJUMU IZBEIDZAT PĒC 3 GADIEM	JA IEGULDĪJUMU IZBEIDZAT PĒC 5 GADIEM
Minimālais				Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varat zaudēt daļu vai visu ieguldīto kapitālu.
Spriedze	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	5 289.23 EUR	5 412.03 EUR	4 431.97 EUR
	Vidējā atdeve gadā	- 47.11%	- 18.51%	- 15.02%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	9 989.83 EUR	9 969.52 EUR	9 949.25 EUR
	Vidējā atdeve gadā	- 0.10%	- 0.10%	- 0.10%
Mērens	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 877.18 EUR	12 869.14 EUR	15 225.88 EUR
	Vidējā atdeve gadā	8.77%	8.77%	8.77%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	11 407.45 EUR	14 844.51 EUR	19 317.16 EUR
	Vidējā atdeve gadā	14.07%	14.07%	14.07%

Izklašķītie scenāriji atspogulo jūsu ieguldījuma iespējamos darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklašķītie scenāriji ir aplēse turpmākajiem darbības rezultātiem, kas aprēķināta pamatojoties uz vēsturiskajiem datiem un nav uzskatāma par precīzu nākotnes rezultāta prognozi. Naudas summa, ko saņemset, 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 nēmta vērā situācija, kad naudas izmaksas vispār nebūtu iespējama. Norādītie aprēķini ietver visas ar šo portfeli saistītas izmaksas, un tie ietver arī izmaksas saistībā ar jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitlīs nav nēmta vērā jūsu situācija nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

KAS NOTIEK, JA UAB ARTEA LIFE INSURANCE NESPĒJ VEIKT IZMAKSU?

Uz šo produktu neattiecas leguldītāju kompensācijas fonds vai Noguldījumu garantiju fonds. Investors var zaudēt daļu vai visu peļņu un kapitālu, kas ir leguldīts investīciju portfeli. Ja apdrošināšanas sabiedrībai ir uzsākta likvidācija vai bankrota procedūra, Apdrošinājuma nēmēja intereses tiek aizsargātas tādā veidā, ka Apdrošinājuma nēmēja 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 3 GADIEM	JA IEGULDĪJUMU IZBEIDZAT PĒC 5 GADIEM
Kopējās izmaksas	166.00 EUR	598.24 EUR	1 197.84 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	1.66%	1.66% katru gadu	1.66% katru gadu

*Parādīts, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turēšanas perioda laikā. Piemēram, parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turēšanas periodā, paredzamā viņejā atdevē gadā, pamatā esošajiem ieguldījumiem ar visaugstākajām paredzētajām izmaksām, būs 10.43 % pirms izmaksām un 8.77 % 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	1.65% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā.	165.00 EUR
Darījuma izmaksas	0.01% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas radušas, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	1.00 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 0.45% 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 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 IESNIEGT SŪDZĪBU?

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

Tālrunis: +371 67503333

Pasta adrese: UAB Artea Life Insurance Latvijas filiāle, Cītadeles iela 12, Rīga, LV-1010

E-mail: info@arte.lv

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

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šīkāku informāciju mēs sniedzām 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.arte.lv.

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

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