

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investavimo portfelį. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šio portfelio pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti palyginti su kitais investavimo portfeliais.

Subalansuotas investavimo portfelis

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (Konstitucijos pr.7, 09308, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzu.lt, Elektroninio pristatymo dėžutės adresas 110082737, www.pzu.lt)

Portfelio valdymo įmonė:

UAB „INVL Asset Management“ (Gynėjų g. 14, 01109, Vilnius, tel. 8-700-55959, pzu@invl.com)

Priežiūros institucija:

„Lietuvos bankas“ (Gedimino pr. 6, Vilnius, 01103, tel. 8-800-50500, info@lb.lt)

Dokumento data: 2023 m. sausio 1 d.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Rūšis. Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, kai investavimo rizika tenka draudėjui. Klientas pasirinkdamas kaupti pinigus pagal šį investavimo portfelį, priima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas. **Teisinė forma:** draudimas.

Terminas. Rekomenduojamas išlaikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis.

Tikslai. investavimo portfelio strategijos tikslas - didinti esamo turto vertę, prisimant vidutinę riziką ir svyravimus. Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

1. Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybių ir savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 40 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 10 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas;

2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų;

3. įmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 60 proc. portfelio lėšų, ši dalis gali išaugti dėl investicijų prieaugio, tačiau negali būti didesnė nei 63 proc. Ne daugiau 50 proc. portfelio lėšų nukreipiama į išsivysčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) įmonių akcijas, ne daugiau 25 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) įmonių akcijas.

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į šiuos fondus: INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class, Amundi ETF MSCI World SRI, iShares Core MSCI Emerging Markets ETF, kurių ISIN kodai atitinkamai: LU2228214792, LU1861134382, IE00BKM4GZ66. Informacijos apie fondus adresai: shorturl.at/bop13, shorturl.at/izIQU, <http://bit.do/fq9W8>. Subalansuota strategija skirta investuotojams, siekiantiems grąžos ir rizikos balanso - su vidutinio dydžio svyravimais uždirbti keliais procentais didesnę nei infliacija grąžą.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo portfelis tinka investuotojui, kuris toleruoja gana didelę investavimo riziką ir, nepaisant tikėtinų gana didelių nuostolių, siekia grąžos ir rizikos balanso, t.y. su vidutinio dydžio turto vertės svyravimais uždirbti keliais procentais didesnę nei infliacija grąžą.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite iki rekomenduojamo laikotarpio pabaigos. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti (paimsite dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti (paimsite dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo investavimo krypties rizikos lygį, lyginant su kitomis kryptimis. Jis parodo tikėtiną investavimo krypties nuostolį dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime Jums sumokėti. Rizikos ir grąžos skalė iliustruoja investavimo portfelio rizikos ir grąžos santykį. Didėjant rizikos klasei, didėja galima didesnės grąžos tikimybė, tačiau didėja ir investavimo rizika bei tikimybė patirti didesnius nuostolius, kaip ir tikimybė prarasti pinigus. Žemiausia, pirma rizikos klasė nereiškia, kad investicija yra nerizikinga.

Šį investavimo portfelį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, tai - gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana dideli ir tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus.

lentelėje pateiktas investavimo portfelio suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimos rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinkto portfelio ateities rezultatų.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo kryptims, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

Sandorio šalies rizika – rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansines priemones norimu laiku už norimą kainą.

Rinkos svyravimo rizika – rizika, tiesiogiai veikianti investavimo krypties investicijų portfelį sudarančių finansinių priemonių verčių pokyčių.

Valiutos rizika – rizika, jog investicijų vertė sumažės dėl nepalankių valiutų kursų pokyčių.

Operacinė ir įvykių rizika – rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiam investavimo portfeliui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.



Veiklos scenarijų rezultatai

Draudimo produktai: **Investicinis gyvybės draudimas "Mylintiems gyvenimą" Nr.301**

Investavimo suma – 1.000 EUR per metus

| | | 1 metai | 10 metų | 20 metų (rekomenduojama) |
|------------------------------|--|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| Išgyvenimo scenarijai | | | | |
| Nepalankiausias scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 345,76 € | 5 426,56 € | 10 046,56 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -64,84% | -11,20% | -7,05% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 497,50 € | 7 408,01 € | 15 928,36 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -49,42% | -5,29% | -2,16% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 603,91 € | 9 058,81 € | 21 535,69 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -38,61% | -1,58% | 0,76% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 723,71 € | 9 511,64 € | 22 531,23 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -26,44% | -0,70% | 1,18% |
| Mirties scenarijus | | | | |
| Draudžiamasis įvykis | Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 21 535,69 € |
| | Iš viso sumokėta įmokų | 1 000,00 € | 10 000,00 € | 20 000,00 € |

Vaizduojami scenarijai parodo, kaip gali kisti Jūsų investicijos. Juos galima palyginti su kitų draudimo produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpio. Rinkos pokyčiai ateityje yra neišskūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume Jums sumokėti.

Kokios yra išlaidos?

Įtaka grąžai (angl. Reduction in Yield, RIY) parodo bendrą visų mokesčių įtaką būsimai investicijų grąžai. Mokesčiai apima vienkartinį, pasikartojančius bei kitus mokesčius.

Lentelėje pateikiamos bendros produkto mokesčių sumos trims laikotarpiams. Į šiuos mokesčius įtraukiami ir išankstinio nutraukimo mokesčiai. Pavyzdyje pateikiamas scenarijus, kai investuojama 1.000 EUR metinė įmoka su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma. Priklausomai nuo draudimo varianto, gyvybės draudimo sumos, Apdraustojų amžiaus, darbo ir (arba) veiklos pobūdžio, profesijos, pomėgių, sporto ir (arba) sportinės ar laisvalaikio užsiėmimų formos, sveikatos būklės ir kitų aplinkybių rizikingumo tuo laikotarpiu, bei kitų pasirinktų papildomų draudimų Draudimų rizikų (biometrinėms rizikoms padengti) mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

| 1.000 EUR metinė įmoka | Jeigu sutartį nutraukiate po 1 metų | Jeigu sutartį nutraukiate po 10 metų | Jeigu sutartį nutraukiate po 20 metų (rekomenduojama) |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Bendrosios išlaidos | 413,55 € | 2 494,35 € | 5 518,79 € |
| Metinis išlaidų poveikis (*) | 44,10% | 5,47% | 2,93% |



PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Toliau pateiktoje lentelėje parodoma mokesčių įtaka kiekvienais metais Jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje bei įvairių mokesčių dydžiai.

METINIS POVEIKIS GRĄŽAI

| Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos | | Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų |
|--|---|--|
| Investavimo išlaidos | Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdame investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos. | 0,12% |
| Pasitraukimo išlaidos | Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis. | 0,09% |
| Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais | | |
| Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos | Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą. | 1,44% |
| Sandorių išlaidos | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. | 1,29% |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos | | |
| Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą. | 0,00% |

Kita svarbi informacija

Suminis rizikos rodiklis ir informacija pateikta lentelėse „Veiklos scenarijų rezultatai“, „Kokios yra išlaidos“, „Metinis poveikis grąžai“ yra pateikti remiantis 2022.10.31 duomenimis.

Investavimo portfelio turtas yra atskirtas nuo valdymo įmonės turto ir neįtraukiamas į jos turto apskaitą. Valdymo įmonės nemokumo atveju į investavimo portfelyje esantį turtą išieškojimais nebūtų nukreipiami. Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų fondo apsauga.

Investavimo portfelio veiklos pradžios data

2017 m. spalio 1 d.

Investavimo portfelio metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje <https://pzu.lt/investavimas/portfeliai>

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje <https://pzu.lt/investavimas/portfeliai>

Mėnesinį draudimo sutarties investicijų valdymo ir administravimo mokestį, mažinantį investicinio vieneto vertę, sudaro:

- mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,036%. Krypties portfelio daliai, kuri investuota į Valdytojo valdomų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, šis mokestis nėra taikomas;
- mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,064%.

Renkantis ir tikrinant fondus, kreipiamas dėmesys į atitinkamo fondo tiekėjo, valdymo įmonės, taikomas tvaraus investavimo praktikas. Investuojant tiesiogiai į įmonių išleistas finansines priemones yra vertinami aplinkos, socialiniai ir valdymo veiksniai.