

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį draudimo produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Draudimo produktas: Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
(Konstitucijos pr. 7, 09308, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzugd.lt, www.pzugd.lt)

Investavimo kryptių valdymo įmonės:
UAB „INVL Asset Management“ (Gynėjų g. 14, Vilnius, 8-700-55959, pzu@invl.com)
UAB FMĮ „Orion Securities“ (A. Tumėno g. 4, Vilnius, 8-5-2313833, info@orion.lt)

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

Dokumento data: 2020 m. kovo 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. **Teisinė forma:** Draudimas.

Tikslai

Šis produktas yra skirtas klientui, norinčiam apdrausti savo ir savo artimųjų gyvybę ar kompensuoti nuostolius, patiriamus dėl susirgimo kritine liga, traumų ar mirties dėl nelaimingų atsitikimų, taip pat sukaupti lėšų numatytiems poreikiams, pvz., pensijai ar vaikų mokslams, tenkinti. Gyvybės draudimo taisyklės numato galimybę keisti sutarties sąlygas - keisti pasirinktų rizikų apimtį ar investavimo kryptis, didinti mokamą įmoką. Dalį sukaupto kapitalo galima išsiimti ir nenutraukiant sutarties taisyklėse numatyta tvarka ir terminais. Svarbu žinoti, kad sutarties keitimas atliekamas abiejų šalių susitarimu. Draudimo produkto taisyklėse aprašomos sąlygos, kurioms esant klientui bus išmokėta išmoka (t.y. draudžiamieji įvykiai) ir kokiais atvejais draudimo išmoka nėra mokama (t.y. nedraudžiamieji įvykiai). Draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų gyvybės draudimo variantų. Variantas A - Apdraustojų mirties dėl draudžiamąjį įvykių atveju išmokama didesnė iš sumų: sukaupta suma ar gyvybės draudimo suma. Variantas B - Apdraustojų mirties dėl draudžiamąjį įvykių atveju išmokama gyvybės draudimo suma ir sukaupta suma. Draudėjas gali mokėti papildomas draudimo įmokas šalia sutartų draudimo įmokų. Daugiau informacijos apie šį produktą pateikiama www.pzugd.lt.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas yra skirtas 18-60 metų amžiaus neprofesionaliam investuotojui, turinčiam poreikį ne tik kaupti, bet ir drausti gyvybės draudimu. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui. Klientas gali rinktis iš 15 investavimo kryptių bei 4 investavimo portfelių pagal jų rizikingumą lygį (obligacijų, akcijų ar žaliavų) arba pagal rinkas, kurias jos pasiekia (Išsivysčiusių bei Besivystančių Europos šalių rinkos bei kitos pasaulio rinkos). Išsamesnė informacija apie kiekvieną investavimo kryptį pateikiama internetiniame puslapyje www.pzugd.lt/investavimo-kryptys. Rinkdamasis šį produktą klientas privalo atkreipti dėmesį, kuriai rizikos klasei – žemai, vidutinei ar aukštai – priskirtas investavimo kryptių suminis rizikos rodiklis ir kryptis rinktis pagal savo tolerancijos nuostolių prisiėmimui lygį. Investuotojų (draudėjų), kuriems ketinama parduoti šį produktą, tipas priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptių.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Draudimo rizikas ir draudimo sumas galima individualiai pasirinkti iš gyvybės draudimo, nelaimingų atsitikimų, kritinių ligų, mirties nuo nelaimingų atsitikimų draudimo rizikų sąrašo. Draudimo išlaidas sudaro vienkartiniai (draudimo įmokos, nutraukimo ar dalinio kapitalo išėmimo), pasikartojantys (draudimo rizikos (35 metų apdraustojų sutarties sudarymo metu 10.000 Eur gyvybės draudimo suma), administracinis ir investicijų valdymo) bei kiti mokesčiai, kurių dydis ir poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje pateikiami lentelėje „Išlaidų metinis poveikis grąžai“.

Terminas ir nutraukimo aplinkybės

Įsigyjant šį produktą sutarties galiojimo trukmė yra pasirenkama draudėjo, tačiau rekomenduojamas išlaikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis.

Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešęs Draudikui prieš 30 dienų. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas, jeigu po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas nepateikė Draudikui informacijos apie esmines aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos draudimo rizikos vertinimui ir draudimo įmokos nustatymui, jeigu draudimo apsaugos sustabdymas pagal gyvybės draudimo sutartį dėl draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu 6 mėnesius bei kitais LR Civiliniame kodekse ir Draudimo įstatymo numatytais atvejais.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

Investicijų rizika ir graža priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptių. Didžioji dauguma investavimo kryptių investuoja į akcijas, todėl tiek graža, tiek prisiimama rizika yra aukšta: sutarties termino pabaigoje sukauptą sumą tiesiogiai proporcinga investicijų gražai, todėl galimas tiek investicinis pelnas, tiek investiciniai nuostoliai. Pasirinkus investicijas į nuosaiškesnes (investavimo į vyriausybės vertybinių popierių) kryptis, investavimo nuostoliai gali būti mažesni. Jei sutartis bus laikoma trumpiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį daroma prielaida, kad sutartį išlaikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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. Siūlomas investavimo kryptis priskyrimo nuo 2 iki 5 (nuo mažos iki gana didelės) iš 7 rizikos klasių. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nuo mažų iki gana didelių, priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptių.

Lentelėje pateiktas investavimo kryptių suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant ankstesnius praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinktos krypties ateities rezultatų. Atkreipiame dėmesį, kad žemiausia, pirmą klasę, nereiškia nerizikingos investicijos.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo kryptims, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos, yra: sandorio šalies, rinkos likvidumo, valiutų kursų svyravimo, operacinė ir įvykių. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos (galimi maksimalūs investuoto kapitalo nuostoliai).

Draudėjo buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio faktinei išmokai. Platesnė informacija apie kiekvieną investavimo kryptį pateikiama internetiniame puslapyje www.pzugd.lt/investavimo-kryptys.

Investavimo kryptis	Suminis rizikos rodiklis
Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių kryptis	2
Vyriausybės vertybinių popierių kryptis	3
Globalaus pasaulio akcijų kryptis	5
Akcijų kryptis BRIC	5
Besivystančios Europos akcijų kryptis	5
Vakarų Europos akcijų kryptis	5
Azijos ir Okeanijos akcijų kryptis	5
Pasaulio rinkų akcijų kryptis	5
Besivystančio pasaulio akcijų kryptis	5
Mišri obligacijų - akcijų kryptis	3
Aukšto pajamingumo obligacijų kryptis	2
Žaliavų kryptis	5
Aukso kryptis	5
Kintamos strategijos kryptis	5
Baltijos šalių akcijų kryptis	5
JAV akcijų kryptis	5
Konservatyvus portfelis	2
Nuosaiškus portfelis	3
Subalansuotas portfelis	5
Agresyvus portfelis	5

Kas atsitinka, jei UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ negali sumokėti išmokų?

Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ neįvykdys savo įsipareigojimų. Vadovaujantis LR Draudimo įstatymu, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnę prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Jeigu UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsidarantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ mokumo ir finansinės būklės ataskaita skelbiama internetinėje svetainėje adresu: www.pzugd.lt/apie-mus/finansine-informacija.

Kokios yra išlaidos?

Įtaka gražai (angl. *Reduction in Yield, RIY*) parodo bendrą visų mokesčių įtaką būsimai investicijų gražai. Nef profesionaliojo investuotojo patiriamos išlaidos priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptių. Mokesčiai apima vienkartinis, 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 ir pasirenkamas Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301 su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma. Priklausomai nuo amžiaus, profesijos, pomėgių, sveikatos ir bei kitų pasirinktų papildomų draudimo rizikų mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

INVESTAVIMO SCENARIJUS, KAI MOKAMA	JEI ATSIIMSITE PINIGUS PO		
1.000 EUR metinė įmoka	1 metų	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	417,27 – 427,76 €	2100,72 – 2416,6 €	3619,78 – 5632,95 €
Įtaka grąžai per metus	nuo 41,12% iki 47,16%	nuo 5,13% iki 6,82%	nuo 2,59% iki 4,2%

Draudimo įmokų dydis ir draudimo įmokų mokėjimo periodas nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo liudijime (polise). Draudikas nustato minimalius draudimo įmokų dydžius vienašališkai. Už gyvybės draudimo paslaugas yra galimybė atsiskaityti pavedimu arba per elektroninę bankininkystę, taip pat naudojantis e-sąskaitos paslauga.

Mokami mokesčiai naudojami platinimo, administravimo, fondų valdymo ir draudimo išlaidoms apmokėti. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų augimą. Konkretus mokesčių dydis gali kisti priklausomai nuo draudėjo pasirinktų investavimo kryptų ir draudimo rizikų sumų. Informacija apie taikomą investavimo kryptų valdymo mokesčių bei platesnę informaciją apie konkrečius mokesčius pateikiama draudimo taisyklėse ir www.pzugd.lt/investavimo-kryptys.

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

ŠIOJE LENTELĖJE PATEIKIAMAS METINIS POVEIKIS GRĄŽAI

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	nuo 0% iki 0,13%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	nuo 0% iki 0,02%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	nuo 1,2% iki 2,38%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	nuo 1,37% iki 1,56%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	nuo 0% iki 0,34%	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.
	Teisės į pelno dalį	netaikoma	Teisių į pelno dalį poveikis. Šių mokesčių netaikome.

Draudikas gali pareikalauti ir kitų mokesčių, kurie nebuvo įtraukti į tarifus, ar kurie nebuvo pateikti šioje lentelėje, sumokėjimo. Mokesčiai gali būti paprašyti už Draudėjo prašymu jam suteiktas paslaugas, kurių neapėmė standartinės draudimo sutarties sąlygos. Draudikas draudimo sutarties galiojimo metu pasilieka teisę keisti draudimo sutarties mokesčius.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Investicinis gyvybės draudimas yra skirtas ilgalaikiui lėšų kaupimui, todėl rekomenduojamas sutarties laikymo periodas yra 20 metų. Sutarties trukmė priklauso nuo Jūsų amžiaus, kuo esate jaunesnis, tuo ilgesnės trukmės draudimo sutartį rekomenduojama sudaryti.

Jeigu vienašališkai nutrauksite draudimo sutartį, raštu pranešę Bendrovei per trisdešimt dienų nuo momento, kada Jums buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, Bendrovė privalo grąžinti sumokėtų draudimo įmokų sumą pasilikdama sau teisę pastarąją perskaičiuoti pagal investavimo rezultata, patirtą per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

Taip pat turite teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešę Bendrovei prieš trisdešimt dienų.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekiame telefonu 19191. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, prašome pateikti pretenziją vienu iš šių būdų:

- bet kuriame UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ skyriuje,
- paštu Konstitucijos pr. 7, 09308 Vilnius,
- el. paštu info@pzugd.lt,
- telefonu 19191.

Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite www.pzugd.lt/apie-mus/pretenziju-procedura.

Kita svarbi informacija

Detalios sutarties sąlygos aprašomos investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 301. Papildomų draudimų sąlygos (mirties dėl nelaimingo atsitikimo, kritinės ligos, traumų atveju) aprašomos papildomų draudimo taisyklėse Nr. 401, 402, 403, 404. Visa informacija skelbiama www.pzugd.lt.

Ypatingai svarbu žinoti - Draudėjo pareigos atskleisti visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamąjį įvykių atsitikimo tikimybei, taip pat apie jų pasikeitimą; susipažinti ir supažindinti Apdraustąjį, Naudos gavėją su draudimo sutarties sąlygomis bei mokėti draudimo įmokas; pateikti Draudikui visą jo reikalaujamą informaciją draudžiamąjį įvykių aplinkyboms nustatyti, jei toks įvykis.

Pagrindinės išimties, kai negali būti reikalaujama išmokėti draudimo išmoką – nemokant draudimo įmokų draudimo sutarties apsaugos galiojimas gali būti sustabdytas taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais, tuomet naudos gavėjas praranda galimybę gauti draudimo išmoką.

Draudimo apsauga įsigalioja draudimo sutartyje nurodytą dieną, tačiau ne anksčiau nei Draudėjas sumoka visą pirmąją draudimo įmoką ir įsigalioja draudimo sutartis. Draudimo apsauga pasibaigia pasibaigus draudimo laikotarpiui (arba nutraukus draudimo sutartį anksčiau draudimo laikotarpio pabaigos). Draudėjas turi žinoti, kad ne visi įvykiai laikomi draudžiamaisiais. Draudimo sutarties sąlygos numato atvejus, kuomet draudimo išmoka nėra mokama, pavyzdžiui, dėl karo, radiacijos poveikio, dėl įvykių, kurie įvyko neatskleidus esminės informacijos, dėl kurios įvykis įvykis ir pan.