

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investavimo kryptį. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šios investavimo krypties pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti palyginti su kitomis investavimo kryptimis.

Kintamos strategijos kryptis

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (Konstitucijos pr. 7, 09308, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzugd.lt, www.pzugd.lt)
Investavimo krypties 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: 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. Klientas pasirinkdamas kaupti pinigus pagal šią investavimo kryptį, prisiima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas. **Teisinė forma.** Draudimas.

Tikslai. Investavimo krypties tikslas – siekti kuo didesnės fondo investicijų grąžos, prisiimant mažesnę nei akcijų riziką. Lėšos investuojamos į skirtingus regionus ir turto klases: akcijas, fondus, skolos vertybinius popierius ir kitas fiksuoto pajamingumo finansines priemones, ribotos rizikos investicijas, žaliavas ir valiutas. Investavimui į atskirus regionus ir turto klases apribojimai nėra nustatyti, valdytojai gali investuoti į kiekvieną iš regionų ar turto klasių iki 100 proc. krypties portfelio lėšų. Investavimas pagrįstas tiek strateginiu, tiek taktiniu turto paskirstymo metodais ir dažnu portfelio koregavimu, siekiant didesnio portfelio vertės prieaugio. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į šiuos fondus: iShares Core MSCI Emerging Markets ETF, INVL Rusijos TOP20, INVL besivystančios Europos obligacijų, Lyxor CRB ETF, iShares MSCI World ETF ir Trigon - New Europe Fund, kurių ISIN kodai atitinkamai: IE00BKM4GZ66, LTIF00000468, LU1829218749, IE00B4LSY983, DE000A1JXC86, LU1687403102. Informacijos apie fondus adresai: <http://bit.do/fq43Y>, <http://bit.do/fq437>, <http://bit.do/fq44m>, <http://bit.do/fq44R>, <http://bit.do/fq45o>, <http://bit.do/fq45D>.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo kryptis tinka investuotojui, kurio investicijų tikslas - didesnė negu vidutinė investicijų grąža, nepaisant tikėtinų gana didelių nuostolių. Investuojant į rizikingas turto klases, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniais popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Investavimo krypties lėšos investuojamos užsienio rinkose, todėl užsienio valiutų vertės svyravimas gali turėti įtakos investavimo krypties investicinių vienetų vertės didėjimui ar mažėjimui. Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 5 metai.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



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 negalėsite Jums sumokėti.

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Rizikos ir grąžos skalė iliustruoja investavimo krypties 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.

Šią investavimo kryptį 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.

Jei investicijų trukmė bus trumpesnė nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.

Lentelėje pateiktas investavimo krypties suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimos rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinktos krypties 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 pokyčius.

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.

Šiai investavimo kryptimi 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 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 | 389,70 € | 6 144,19 € | 11 994,55 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -60,51% | -8,87% | -5,12% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 535,13 € | 7 972,41 € | 18 903,14 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -45,77% | -3,97% | -0,49% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 597,64 € | 9 523,98 € | 24 285,67 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -39,44% | -0,72% | 1,86% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 666,28 € | 11 455,13 € | 31 698,08 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -32,49% | 2,61% | 4,25% |
| Mirties scenarijus | | | | |
| Draudžiamasis įvykis | Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 24 285,67 € |
| | Iš viso sumokėta įmoka | 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 scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume Jums sumokėti.

Pavaizduoti skaičiai apima visas draudimo produkto sąnaudas, tačiau juose neatspindima Jūsų mokestinė padėtis, kuri taip pat gali turėti įtakos atgaunamai sumai.

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 (Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301) su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma. Priklausomai nuo amžiaus, profesijos, pomėgių ir bei kitų pasirinktų papildomų draudimo rizikų mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

| Draudimo produktas: | Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301 | | |
|-----------------------------|---|------------|-----------------------------|
| | Investavimo scenarijus, kai mokama 1.000 EUR metinė įmoka | | |
| Jeif atsiimsite pinigus po: | 1 metų | 10 metų | 20 metų (rekomenduojama) |
| Bendrosios išlaidos | 422,27 € | 2 241,77 € | 4 448,41 € |
| Įtaka grąžai per metus | 44,69% | 5,93% | 3,35% |



PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

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

METINIS POVEIKIS GRAŽAI

| | Draudimo produktas: | Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301 | |
|-----------------------|--|--|--|
| Vienkartinės išlaidos | Investavimo išlaidos | 0,06% | Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos. |
| | Pasitraukimo išlaidos | 0,02% | Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis. |
| Einamosios išlaidos | Portfelio sandorių išlaidos | 1,84% | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. |
| | Kitos einamosios išlaidos | 1,42% | Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis. |
| Papildomos išlaidos | Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | 0,01% | 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. |

Kita svarbi informacija

Suminis rizikos rodiklis ir informacija pateikta lentelėse „Veiklos scenarijų rezultatai“, „Kokios yra išlaidos“, „Metinis poveikis gražai“ yra pateikti remiantis 2019.12.31 duomenimis.

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

Krypties investicinės veiklos pradžios data

2011 m. rugsėjo 1 d.

Investavimo krypties metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje www.pzugd.lt/investavimo-kryptys

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje www.pzugd.lt/investavimo-kryptys

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

- mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,0375 %. 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 – 0,0625 %.