

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.

Aukšto pajamingumo obligacijų 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: 2021 m. gegužės 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 - užtikrinti stabilias pajamas investuojant į besivystančios Europos obligacijų rinkas. Turtas lokalizuotas Lietuvos Respublikoje arba kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje, taip pat Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje, kuri nėra Europos Sąjungos valstybė narė. Diversifikuojama vienos obligacijos rizika, įtraukiant 8–12 skirtingų emitentų obligacijų. Šios krypties lėšos investuojamos į besivystančios Europos šalių vyriausybės ir bendrovių išleistus skolos vertybinius popierius, denominuotus eurais arba JAV doleriais. Taip pat investicijų objektais gali būti pinigų rinkos priemonės, kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, ar ne ilgesnio kaip 12 mėnesių indėliai bankuose. Portfelis diversifikuojamas sektorių ir valstybių atžvilgiu: 1) į įmones, veikiančias toje pačioje šalyje investuojama iki 30 proc. portfelio aktyvų; 2) į skolos vertybinius popierius, kurių emitentai yra registruoti vienoje šalyje, investuojama iki 50 proc. portfelio aktyvų; 3) į vieno emitento išleistus vertybinius popierius investuojama iki 20 proc. portfelio aktyvų. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami išankstiniai sandoriai (angl. forward).

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į INVL besivystančios Europos obligacijų subfondą, kurio ISIN kodas LTIF00000468. Informacijos apie fondą adresas: <https://bit.ly/2pmYqLS>.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo kryptis tinka rizikingesnės investavimo strategijos besilaikančiam investuotojui, kuris tikisi stabilus ir ilgalaikio savo turto augimo užtikrinimo, mažesnės rizikos, palyginti su investicijomis į akcijų rinkas, bei apsaugos nuo infliacijos. Investuojant į aukšto pajamingumo įmonių obligacijas egzistuoja rizika, kad įmonės taps nemokios ar pasikeis obligacijų rinkos pajamingumai. Dėl obligacijų pajamingumo pasikeitimo į teigiamą pusę susidaro galimybė uždirbti daugiau negu tikėtina grąža. Pajamingumui susyrvavus į neigiamą pusę, grąža gali būti mažesnė, jei investuotojas neišlaikys obligacijų iki išpirkimo. Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 2 metai.

Kokia yra rizika ir kokią gražą 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 negalėsime Jums sumokėti.

Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Rizikos ir gražos skalė iliustruoja investavimo krypties rizikos ir gražos santykį. Didėjant rizikos klasei, didėja galima didesnės gražos 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 2 iš 7 rizikos klasių, tai – mažos rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti nedideli ir labai mažai 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 būsimo 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 nuostolius 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.



PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

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 | 508,37 € | 7 506,59 € | 15 816,28 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -48,48% | -5,09% | -2,24% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 580,75 € | 8 932,59 € | 21 847,25 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -41,15% | -1,88% | 0,88% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 594,70 € | 9 279,29 € | 23 049,24 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -39,74% | -1,19% | 1,38% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 608,01 € | 9 635,03 € | 24 315,77 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -38,39% | -0,51% | 1,87% |
| Mirties scenarijus | | | | |
| Draudžiamasis įvykis | Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas | 10 000,00 € | 10 000,00 € | 23 049,24 € |
| | 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 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 atgaunami 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 | 420,68 € | 2 665,80 € | 6 255,84 € |
| Įtaka grąžai per metus | 44,32% | 5,73% | 3,16% |



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

| | Draudimo produktas: | Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301 | |
|-----------------------|--|--|--|
| Vienkartinės išlaidos | Investavimo išlaidos | 0,00% | Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos. |
| | Pasitraukimo išlaidos | 0,00% | Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis. |
| Einamosios išlaidos | Portfelio sandorių išlaidos | 1,75% | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. |
| | Kitos einamosios išlaidos | 1,41% | Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis. |
| Papildomos išlaidos | Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | 0,00% | 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 grąžai“ yra pateikti remiantis 2021.02.28 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

2008 m. lapkričio 17 d.

Investavimo krypties metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje <https://www.pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje <https://www.pzugd.lt/investavimas/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 %.