

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Produkto pavadinimas: Investicinis gyvybės draudimas „Mylintiems gyvenimą“ Nr. 301

Produkto teikėjo pavadinimas: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (Basanavičiaus g. 10 B, 01118, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzu.lt, el.pristatymo dėžutė 110082737, www.pzu.lt)
Investavimo kryptių valdymo įmonė: UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (Gynėjų g. 14, Vilnius, 8-700-55959, pzu@invl.com)

Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais: „Lietuvos bankas“ (Gedimino pr. 6, Vilnius, 01103, 8-800-50500, info@lb.lt)

Dokumento data: 2024 m. sausio 1 d.

Koks šis produktas?

Rūšis: Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas. **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, darbingumo netekimo ar mirties dėl nelaimingų atsitikimų, taip pat gauti nuotolinę medicininę konsultaciją, bei sukaupti lėšų numatytiems poreikiams, pvz., pensijai ar vaikų studijoms, tenkinti. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo apsaugos apimties, draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Investicinio gyvybės draudimo klientams siūlome keturis investavimo portfelius bei virš dešimt investavimo kryptių, kurių turtas investuojamas į Europos Sąjungos ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narių vyriausybės ir savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus, indėlius ir pinigų rinkos priemones, išsivysčiusių ir besivystančių šalių įmonių akcijas. Klientas portfelį pasirenka pagal norimą prisiimamos investavimo rizikos lygį. Portfelijų strategijos parengtos vadovaujantis saugaus - rizikingo segmento principu, nustatant akcijų - obligacijų proporcijas pagal turimą portfelijų sudėtį. Kiekvieno portfelio strategijoje yra detalizuojamos saugesnių investicijų dalys, t.y. jei portfelio sudėtyje yra obligacijų – nurodoma kokią dalį turi sudaryti vyriausybės vertybiniai popieriai, akcijoms – išsivysčiusių rinkų dalis. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Per ilgą laikotarpį tikėtinas pelningumas iš akcijų paprastai yra didesnis už tikėtiną pelningumą iš obligacijų. Tačiau kuo didesnis tikėtinas pelningumas, tuo didesnė investicijų vertės svyravimų rizika. Obligacijų pelningumas priklauso nuo obligacijos leidėjo finansinės ir bendros ekonominės situacijos, centrinio banko politikos ir kitų veiksnių. Akcijų pelningumą daugiausiai lemia įmonių veiklos rezultatai, bendra ekonominė situacija, verslo ir vartotojų lūkesčiai bei kiti veiksniai.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas yra skirtas 18-65 metų amžiaus neprofesionaliam investuotojui, turinčiam poreikį ne tik kaupti, bet ir draustis gyvybės draudimu. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui. Klientas gali rinktis iš 12 investavimo kryptių bei 4 investavimo portfelijų pagal jų rizikingumo lygį. Išsamesnė informacija apie kiekvieną investavimo kryptį pateikiama internetiniame puslapyje <https://pzu.lt/investavimas>. 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

Apdraustojo mirties atveju dėl draudžiamąjį įvykio pagal variantą A išmokama didesnė iš sumų: pagrindinis kapitalas arba gyvybės draudimo suma. Pasirinkus variantą B - Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjį įvykio atveju išmokama gyvybės draudimo suma, o sukaupta suma, Draudiko ir Draudėjo sutarimu, perkeliama antram Apdraustajam arba išmokama Naudos gavėjui. Išmokų vertė nurodyta investavimo krypties arba portfelio pagrindinės informacijos dokumento skirsnyje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“.

Jei pasirinkote papildomą draudimo objektą - Apdraustojo **mirtis dėl nelaimingo atsitikimo**, tuomet Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, išmokėsime Apdraustojo mirties draudimo išmoką (pagal aukščiau aprašytus variantus) ir papildomai Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimo sumą. Apdraustojo **nelaimingo atsitikimo (traumos)** atveju išmokėsime Apdraustojo draudimo sumos dalį (dalis procentais nurodyta draudimo taisyklėse). **Dienpinigių ir/arba ligonpinigių** išmoką dėl draudžiamąjį nelaimingo atsitikimo įvykio apskaičiuosime pagal pasirinktą variantą.

Apdraustajam tapus **dalinais arba visiškai nedarbingu** (priklausomai nuo pasirinkto varianto) išmokėsime Apdraustojo draudimo sumą.

Susirgus **kritine liga**, nustatyta kritinių ligų sąrašė, išmokėsime kritinės ligos draudimo sumą pagal draudimo taisyklėse nurodytas sąlygas.

Telemedicinos draudimo atveju konsultuositės su šeimos gydytoju nuotoliniu būdu neribotai ir kompensuosime patirtas gydymosi išlaidas pagal pasirinktą draudimo variantą ir draudimo sąlygas nurodytas draudimo taisyklėse.

Pasibaigus draudimo sutarčiai ar ją nutraukus, išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius sutarties nutraukimo išlaidas (jeigu bus taikomos pagal taisyklėse nurodytas sąlygas), ir investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos. Jei draudimo liudijimo vertė kreipimosi laikotarpiu yra neigiama, skaičiuojant draudimo išmoką ar pasitraukimo vertę, ji prilyginama nuliui.

Terminas ir nutraukimo aplinkybės

Išsigyjant šį produktą sutarties galiojimo trukmė yra apskaičiuojama pagal draudėjo amžių, 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 kryptų. Didžioji dauguma investavimo kryptų investuoja į akcijas, todėl tiek graža, tiek prisiimama rizika yra aukšta: sutarties termino pabaigoje sukaupta suma tiesiogiai proporcinga investicijų gražai, todėl galimas tiek investicinis pelnas, tiek investiciniai nuostoliai. Pasirinkus investicijas į nuosaikesnes (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.

Investavimo kryptys ir portfeliai	Suminis rizikos rodiklis
Nekilnojamojo turto kryptis	5
Dividendinių akcijų kryptis	5
Išsivysčiusių šalių akcijų rinkų kryptis	5
Baltijos šalių ir besivystančios Europos kryptis	5
Vakarų Europos akcijų kryptis	5
Azijos ir Okeanijos akcijų kryptis	5
Pasaulio rinkų akcijų kryptis	5
Besivystančio pasaulio akcijų kryptis	5
Aukšto pajamingumo obligacijų kryptis	2
Aukso ir žaliavų kryptis	5
Kintamos strategijos kryptis	5
JAV akcijų kryptis	5
Konservatyvus portfelis	2
Nuosaikus portfelis	3
Subalansuotas portfelis	5
Augimo portfelis	5

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti. Siūlomas investavimo kryptis priskyrėme 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 kryptų.

Lentelėje pateiktas investavimo kryptų 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, pirma klasė, 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 <http://pzu.lt/investavimas>.

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, draudėju, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnį prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Jeigu UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ mokumo ir finansinės būklės ataskaita skelbiama internetinėje svetainėje adresu: www.pzu.lt/apie-mus/finansine-informacija.

Kokios yra išlaidos?

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais investavimo laikotarpiais.

- Darome šias prielaidas:
- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0% metinės gražos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
 - investuojama 1 000 EUR per metus.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro draudimo produkto išlaidų derinys, kuris neapima su pagrindinėmis investavimo galimybėmis susijusių išlaidų, ir kad jos gali skirtis priklausomai nuo pagrindinių investavimo galimybių.

IŠLAIDOS PER TAM TIKRĄ LAIKOTARPĮ

	Jei sutartį nutraukiate po 1 metų	Jei sutartį nutraukiate po 10 metų	Jei sutartį nutraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos	413 – 421 €	2344 – 3007 €	5388 – 9072 €
- Draudimo sutarties	405 – 405 €	1747 – 1803 €	2508 – 2557 €
- Investavimo kryptų	8 – 16 €	597 – 1204 €	2880 – 6515 €
Metinis išlaidų poveikis (*)	nuo 41,5% iki 47,8%	nuo 5,2% iki 6,5% kiekvienais metais	nuo 2,9% iki 4,1% kiekvienais metais
- Draudimo sutarties	nuo 40,2% iki 45,3%	nuo 3,9% iki 4% kiekvienais metais	apie 1,6% kiekvienais metais
- Investavimo kryptų	nuo 1,3% iki 2,5%	nuo 1,3% iki 2,5% kiekvienais metais	nuo 1,3% iki 2,5% kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų gražą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu nutrauksite sutartį rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė graža bus nuo 1,5% iki 9,9% neatskaicius mokesčių ir nuo -1,4% iki 5,6% atskaičius mokesčius.

Draudimo įmokų dydis ir draudimo įmokų mokėjimo periodas nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo sutarties dokumentuose (Prašyme sudaryti investicinio gyvybės draudimo sutartį, Draudimo liudijime (polise), kt.). 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 mokesť bei platesnė informacija apie konkrečius mokesčius pateikiama draudimo taisyklėse ir <https://pzu.lt/investavimas>.

Toliau pateiktoje lentelėje parodoma mokesčių įtaka kiekvienais metais Jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje bei įvairių mokesčių dydžiai. Neprofesionaliojo investuotojo patiriamos išlaidos gali skirtis priklausomai nuo pagrindinių investavimo galimybių (t.y. pasirinktos investavimo krypties).

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu sutartį nutraukiate po 20 metų
Investavimo išlaidos	Tai apima 30 proc. investuotos sumos platinimo išlaidas pirmais, antrais ir trečiaisiais sutarties metais.	nuo 0,5% iki 0,9%
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos taikomos, jeigu sutartį nutraukiate iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikoma
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos jums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.	Draudimo sutarties atveju nuo 0,8% iki 0,9%; investavimo kryptų atveju nuo 1,3% iki 2,5%
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	Netaikoma
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikoma

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 ilgalaikiam lėšų kaupimui, todėl rekomenduojamas sutarties laikymo periodas yra 20 metų. Sutarties trukmė priklauso nuo Jūsų amžiaus, tuo esate jaunesnis, tuo ilgesnės trukmės draudimo sutartį rekomenduojama sudaryti. Minimalus laikymo laikotarpis nėra taikomas.

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 rezultatą, patirtą per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

Taip pat turite teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešę Bendrovei prieš trisdešimt dienų. Nutraukus draudimo sutartį per pirmus 10 metų nuo draudimo sutarties įsigaliojimo, jums išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius 2 %, bet ne daugiau 50 eurų, ir investicinę vertę. Nuo 10 metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Jums išmokėdami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, skaičiuosime 2 % nuo atsiimamos Pagrindinio kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 30,00 EUR (Minimali atsiimama Pagrindinio kapitalo suma – 150,00 EUR; Minimali liekanti Pagrindinio kapitalo suma – 150,00 EUR). Daugiau informacijos produkto taisyklėse.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundą 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 Basanavičiaus g. 10 B, 01118, Vilnius, Lietuva,
- el.paštu info@pzu.lt, el.pristatymo dėžute 110082737
- telefonu 19191.

Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite <https://www.pzu.lt/apie-mus/klientu-skundu-nagrinejimo-tvarka>.

Jei aukščiau nurodyti veiksmai nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, skundą galite pateikti Lietuvos bankui. Daugiau informacijos rasite www.lb.lt.

Kita svarbi informacija

Detalios sutarties sąlygos aprašomos investicinio gyvybės draudimo "Mylintiems gyvenimą" taisyklėse Nr. 301. Papildomų draudimų sąlygos aprašomos Papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Energingiems“ Nr. 402, Papildomo draudimo nuo darbingumo netekimo „Veikliams“ Nr. 406, Papildomo draudimo nuo kritinių ligų „Rūpestingiems“ Nr. 403, Papildomo telemedicinos draudimo „Atsakingiems“ taisyklės Nr. 408, Papildomo kapitalo kaupimo „Planuojantiems“ taisyklėse Nr. 407. Visa informacija skelbiama www.pzu.lt.

Ypatingai svarbu žinoti - Draudėjo pareigos atskleisti visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamojam įvykiui 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 draudžiamojam įvykiui 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.

Tvarumo rizika - tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų grąžai. Todėl tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų (rinkos, kredito, likvidumo ir kt.), vertinimas yra integruojamas į „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ investicinių sprendimų priėmimo procesą.