

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@pzu.lt, Elektroninio pristatymo dėžutės adresas 110082737, www.pzu.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: 2022 m. sausio 31 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. Investicijos į akcijas turi sudaryti ne mažiau kaip 50 proc. portfelio lėšų. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančių fondų vienetus, ir iki 10 proc. lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių indėlius bankuose. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į šiuos fondus: iShares Core MSCI Emerging Markets ETF, iShares Core MSCI World ETF, Lyxor ETF MSCI AC Asia Ex Japan, MSCI USA UCITS ETF 1C, INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas, iShares MSCI South Africa UCITS ETF, UBS MSCI Canada UCITS ETF Acc ir INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class, kurių ISIN kodai atitinkamai: IE00BKM4GZ66, IE00B4L5Y983, LU1900068161, IE00BJ0KDR00, LTI0F0000666, IE00B52XQP83, LU0950672807, LU2228214792. Informacijos apie fondus adresai: <http://bit.do/fq9W8>, <http://bit.do/fq9Ur>, <http://bit.do/fq9WK>, <http://bit.do/fPNys>, <http://bit.do/fq9Vp>, <https://bit.ly/3ASd7J8>, <https://bit.ly/3n7ieJN>, <http://bit.do/fq9Vp>.

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

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 negalėsime Jums sumokėti.

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, pirmą rizikos klasę nereiškia, kad investicija yra nerizikinga.

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, tai - vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, 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.



PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

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	146,33 €	5 732,52 €	10 848,07 €
	Metinė vidutinė grąža	-80,51%	-7,24%	-4,79%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	498,98 €	6 989,42 €	15 510,05 €
	Metinė vidutinė grąža	-32,88%	-3,41%	-1,08%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	597,37 €	9 307,00 €	23 110,38 €
	Metinė vidutinė grąža	-19,42%	1,97%	2,73%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	712,52 €	12 636,84 €	35 926,62 €
	Metinė vidutinė grąža	-3,57%	7,60%	6,68%
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 €	10 000,00 €	23 110,38 €
	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 neatšizvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume Jums sumokėti.

Pavaizduoti skaičiai apima visas draudimo produkto sąnaudas, tačiau juose neatspindima Jūsų mokesstinė 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 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 "Mylintiems gyvenimą" Nr.301		
	Investavimo scenarijus, kai mokama 1.000 EUR metinė įmoka		
Jeif atsiimsite pinigus po:	1 metų	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	255,92 €	2 751,72 €	7 493,16 €
Įtaka grąžai per metus	24,46%	3,00%	2,24%



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 "Mylintiems gyvenimą" Nr.301	
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,33%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,23%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	1,48%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	0,18%	Poveikis išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,03%	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 2021.11.30 duomenimis.

Investavimo krypties turtas yra atskirtas nuo valdymo įmonės turto ir neįtraukiamas į jos turto apskaitą. Valdymo įmonės nemokumo atveju į investavimo kryptyje 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 <https://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje <https://www.pzu.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 – 0,036%. 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.