

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 pagal teisės aktus, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šios investavimo krypties pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti palyginti su kitomis investavimo kryptimis.

Mišri obligacijų - akcijų 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: 2023 m. sausio 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.

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

Tikslai. Investavimo krypties tikslas – užtikrinti ilgalaikį augimą investuojant į besivystančios Europos ir kitų pasaulio šalių akcijų ir obligacijų rinkas. Ji skirta investuotojams, kurie tikisi vidutinės investicijų grąžos ir nelinkę prisiimti didelę riziką. Šios krypties lėšos investuojamos į UAB „INVL Asset Management“ valdomus arba į kitus investicinius fondus ir pasaulio biržose prekiaujamus fondus. Investicijos yra diversifikuotos tiek regioniniu, tiek turto rūšių požiūriu. Iki 50 proc. lėšų investuojama į augančių regionų valstybių ir įmonių vertybinius popierius. Tai yra kryptis, kurioje iki 50 proc. lėšų investuojamos į akcijas kurių emitentai yra pasaulio biržose listinguotos bendrovės. 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 ilgnesio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami išankstiniai sandoriai (angl.forward).

Investuojant į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos, rinkos ir emitento pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius nepriklausomai nuo bendrovės veiklos rezultatų. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniams popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Kliento turtas gali būti investuojamas į užsienio šalis, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į iShares Core MSCI Emerging Markets ETF, iShares Core MSCI World ETF, INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas, iShares MSCI South Africa UCITS ETF, UBS MSCI Canada UCITS ETF Acc, INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class, iShares Core FTSE 100 ETF Acc, kurių ISIN kodai atitinkamai: IE00BKM4GZ66, IE00B4L5Y983, LTI000006666, IE00B52XQP83, LU0950672807, LU2228214792, IE00B53HP851. Informacijos apie fondus adresai: <http://bit.do/fq9W8>, <http://bit.do/fq9Ur>, shorturl.at/nzDP2, <https://bit.ly/3ASd7J8>, shorturl.at/gO359, shorturl.at/bop13, <https://cutt.ly/OHyDRo4>.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo kryptis tinka investuotojui, kurio investicijų tikslas - vidutinio pelningumo galimybė, patiriant gana nedidelius nuostolius. Investuojant į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos, rinkos ir emitento pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius nepriklausomai nuo bendrovės veiklos rezultatų. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniams popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Turtas gali būti investuojamas į užsienio šalis, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Dėl valiutos kurso kitimo investicinė grąža gali ženkliai sumažėti.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite iki rekomenduojamo laikotarpio pabaigos. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti (paimsite dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti (paimsite dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), galite patirti didelių papildomų išlaidų.

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, pirma rizikos klasė 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.

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	146,56 €	3 065,86 €	4 590,82 €
	Metinė vidutinė grąža	-80,33%	-19,89%	-15,17%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	487,15 €	7 343,75 €	15 310,88 €
	Metinė vidutinė grąža	-33,96%	-2,33%	-1,14%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	579,24 €	8 654,89 €	18 872,34 €
	Metinė vidutinė grąža	-21,27%	0,75%	0,90%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	717,85 €	9 010,04 €	19 666,03 €
	Metinė vidutinė grąža	-2,03%	1,50%	1,29%
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 €	10 000,00 €	18 872,34 €
	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 skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokesčių padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpio. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume Jums sumokėti.

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 draudimo varianto, gyvybės draudimo sumos, Apdraustojų amžiaus, darbo ir (arba) veiklos pobūdžio, profesijos, pomėgių, sporto ir (arba) sportinės ar laisvalaikio užsiėmimų formos, sveikatos būklės ir kitų aplinkybių rizikingumo tuo laikotarpiu, bei kitų pasirinktų papildomų draudimų Draudimų rizikų (biometrinėms rizikoms padengti) mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

1.000 EUR metinė įmoka	Jeigu sutartį nutraukiate po 1 metų	Jeigu sutartį nutraukiate po 10 metų	Jeigu sutartį nutraukiate po 20 metų (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	258,89 €	2 730,45 €	6 918,28 €
Metinis išlaidų poveikis (*)	24,77%	2,95%	2,10%



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

METINIS POVEIKIS GRĄŽAI

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų
Investavimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdame investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.	0,31%
Pasitraukimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.	0,29%
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.	0,10%
Sandorių išlaidos	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.	1,38%
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.	0,01%

Kita svarbi informacija

Suminis rizikos rodiklis ir informacija pateikta lentelėse „Veiklos scenarijų rezultatai“, „Kokios yra išlaidos“, „Metinis poveikis grąžai“ yra pateikti remiantis 2022.10.31 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

2008 m. balandžio 30 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.