



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 | 303,32 € | 5 869,19 € | 11 686,44 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -69,26% | -9,75% | -5,40% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 535,81 € | 8 982,31 € | 25 301,32 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -45,70% | -1,78% | 2,24% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 619,56 € | 11 824,18 € | 40 276,84 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -37,22% | 3,18% | 6,33% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 719,01 € | 16 485,41 € | 71 367,73 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -27,15% | 9,07% | 11,06% |
| Mirties scenarijus | | | | |
| Draudžiamasis įvykis | Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas | 10 000,00 € | 11 824,18 € | 40 276,84 € |
| | 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 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 | | |
| Jeį atsiimsite pinigus po: | 1 metų | 10 metų | 20 metų (rekomenduojama) |
| Bendrosios išlaidos | 420,55 € | 2 712,95 € | 7 507,34 € |
| Įtaka grąžai per metus | 45,78% | 5,78% | 3,14% |



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 | 0,07% | Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite 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 | 1,51% | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. |
| | Kitos einamosios išlaidos | 1,52% | Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis. |
| Papildomos išlaidos | Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | 0,02% | 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 2021.02.28 duomenimis.

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

Investavimo portfelio veiklos pradžios data

2017 m. spalio 1 d.

Investavimo portfelį sudarančių investavimo kryptų metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje <https://pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

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

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 valdomą kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, šis mokestis nėra taikomas;
- mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,0625 %.