

## Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį draudimo produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

## Draudimo produktas: „Tavo svajonė“ Nr. 306

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (Konstitucijos pr. 7, 09308, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzugd.lt, www.pzugd.lt)

Priežiūros institucija: „Lietuvos bankas“ (Gedimino pr. 6, Vilnius, 01103, tel. 8-800-50500, info@lb.lt)

Dokumento data: 2019 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 draudikui. **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 ar mirties dėl nelaimingų atsitikimų, taip pat sukaupti lėšų numatytiems poreikiams, t.y. vaikų mokslams, tenkinti. Gyvybės draudimo taisyklės numato galimybę keisti sutarties sąlygas - keisti pasirinktą rizikų apimtį, didinti ar mažinti mokamą įmoką. Dalį sukaupto kapitalo galima išsiimti ir nenutraukiant sutarties taisyklėse numatyta tvarka ir terminais. Svarbu žinoti, kad sutarties keitimas atliekamas abiejų šalių susitarimu. Draudimo produkto taisyklėse aprašomos sąlygos, kurioms esant klientui bus išmokėta išmoka (t.y. draudžiamieji įvykiai) ir kokiais atvejais draudimo išmoka nėra mokama (t.y. nedraudžiamieji įvykiai). Apdraustojo mirties dėl draudžiamojo įvykio atveju išmokama suma, lygi 10 proc. nuo gyvybės draudimo sumos, sukauptą suma padidinama iki gyvybės draudimo sumos, jei sukauptą suma yra mažesnė nei gyvybės draudimo suma, o draudimo sutartis paliekama galioti be įmokų. Draudėjas gali mokėti papildomas draudimo įmokas šalia sutartų draudimo įmokų. Papildomoms įmokoms taikoma aktuali tuo metu įmonėje galiojanti minimali garantuota palūkanų norma, kurios dydis nuolatos skelbiamas [www.pzugd.lt](http://www.pzugd.lt). Dėl draudimo įmokų mažinimo draudikas gali nustatyti apribojimus ir gali nesutikti. Daugiau informacijos apie šį produktą pateikiama [www.pzugd.lt](http://www.pzugd.lt).

### Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas yra skirtas 18-60 metų amžiaus klientui, turinčiam vaikų ir siekiančiam kaupti jų ateičiai, tačiau neturinčiam investavimo žinių ar patirties investavimo srityje, kadangi investicijas vykdo draudimo bendrovė ir klientas jokios investavimo rizikos neprisiima - minimali palūkanų norma yra garantuojama. Papildomoms įmokoms taikoma aktuali tuo metu įmonėje galiojanti minimali garantuota palūkanų norma, kurios dydis nuolatos skelbiamas [www.pzugd.lt](http://www.pzugd.lt).

### Draudimo išmokos ir išlaidos

Draudimo rizikas ir draudimo sumas galima individualiai pasirinkti iš gyvybės draudimo, nelaimingų atsitikimų, kritinių ligų, mirties nuo nelaimingų atsitikimų draudimo rizikų sąrašo. Draudimo išlaidas sudaro vienkartiniai (draudimo įmokos, nutraukimo ar dalinio kapitalo išėmimo), pasikartojantys (draudimo rizikos (35 metų apdraustojo sutarties sudarymo metu 10.000 Eur gyvybės draudimo suma), administracinis ir investicijų valdymo) bei kiti mokesčiai, kurių dydis ir poveikis investicijų grąžai rekomenduojama laikymo laikotarpio pabaigoje pateikiami lentelėje „Išlaidų metinis poveikis grąžai“.

### Terminas ir nutraukimo aplinkybės

Įsigyjant šį produktą sutarties galiojimo trukmė yra pasirenkama draudėjo, 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 grąžą galėčiau gauti?

Investicijų rizika yra itin žema, kadangi investicijų grąža negali būti mažesnė nei minimali garantuota palūkanų norma, t.y. 0,9 proc. per metus (papildomoms įmokoms gali būti taikoma ir mažesnė palūkanų norma). Papildomai draudėjams gali būti draudiko nustatyta tvarka skiriamos papildomos palūkanos. Jei sutartis bus laikoma trumpiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizikos lygis nesikeis. Be to, išsigrįnindami anksti jokių papildomų išlaidų, išskyrus nutraukimo mokesčių, nepatirsite.



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad sutartį išlaikysite 20 metų.

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. Šį produktą priskyrėme pirmai iš septynių rizikos klasių. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti labai nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui Jums sumokėti.

Draudėjo buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio faktinei išmokai.

Toliau pateiktoje lentelėje parodyta, kokia pinigų suma būtų atgauta po tam tikro metų skaičiaus, esant skirtingiems investavimo scenarijams, kai metinė draudimo įmoka yra 1.000 EUR.

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 negalėtumėte jums sumokėti.

Pavaizduoti skaičiai apima visas draudimo produkto sąnaudas, tačiau juose neatspindima Jūsų mokesstinė padėtis, kuri taip pat gali turėti įtakos atgaunamai sumai.

**INVESTAVIMO SUMA - 1.000 EUR per metus**

		1 metai	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
Nepalankiausias scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 588,62</b>	<b>€ 8.866,18</b>	<b>€ 21.064,29</b>
	Metinė vidutinė grąža	-40,33%	-1,99%	0,57%
Nepalankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 588,62</b>	<b>€ 8.866,18</b>	<b>€ 21.064,29</b>
	Metinė vidutinė grąža	-40,33%	-1,99%	0,57%
Nuosaikus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 588,62</b>	<b>€ 8.866,18</b>	<b>€ 21.064,29</b>
	Metinė vidutinė grąža	-40,33%	-1,99%	0,57%
Palankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 588,62</b>	<b>€ 8.866,18</b>	<b>€ 21.064,29</b>
	Metinė vidutinė grąža	-40,33%	-1,99%	0,56%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	<b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 11.000,00</b>	<b>€ 11.000,00</b>	<b>€ 22.064,29</b>
	Iš viso sumokėta įmokų	€ 1.000,00	€ 10.000,00	€ 20.000,00

**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, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnę 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“ mokomo ir finansinės būklės ataskaita skelbiama internetinėje svetainėje adresu:

[www.pzugd.lt/apie-mus/finansine-informacija](http://www.pzugd.lt/apie-mus/finansine-informacija).

**Kokios yra išlaidos?**

Įtaka grąžai (angl. *Reduction in Yield, RIY*) parodo bendrą visų mokesčių įtaką būsimai investicijų grąžai. Neprofesionaliojo investuotojo patiriamos išlaidos priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų. Mokesčiai apima vienkartinis, 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 1000 EUR metinė įmoka ir pasirinkamas Gyvybės draudimas „Tavo svajonė“ Nr. 306 su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma. Priklausomai nuo amžiaus, profesijos, pomėgių, sveikatos ir bei kitų pasirinktų papildomų draudimo rizikų mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

INVESTAVIMO SCENARIJUS, KAI MOKAMA	JEI ATSIIMSITE PINIGUS PO		
1.000 EUR metinė įmoka	1 metų	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
<b>Bendrosios išlaidos</b>	410,04 €	1.899,42 €	2.688,54 €
Įtaka grąžai per metus	41,23%	2,89%	0,33%

Draudimo įmokų dydis ir draudimo įmokų mokėjimo periodas nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo liudijime (polise). 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 ir draudimo išlaidoms apmokėti. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų augimą. Konkretus mokesčių dydis gali kisti priklausomai nuo draudėjo pasirinktų draudimo rizikų sumų. Platesnė informacija apie konkrečius mokesčius pateikiama draudimo taisyklėse ir [www.pzugd.lt](http://www.pzugd.lt).

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

**ŠIOJE LENTELĖJE PATEIKIAMAS METINIS POVEIKIS GRĄŽAI**

<b>Vienkartinės išlaidos</b>	<b>Investavimo išlaidos</b>	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	<b>Pasitraukimo išlaidos</b>	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
<b>Einamosios išlaidos</b>	<b>Portfelio sandorių išlaidos</b>	0,00%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	<b>Kitos einamosios išlaidos</b>	0,33%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.
<b>Papildomos išlaidos</b>	<b>Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>	0,00%	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.
	<b>Teisės į pelno dalį</b>	netaikoma	Teisių į pelno dalį poveikis. Šių mokesčių netaikome.

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 ilgalaikiui lėšų kaupimui, todėl rekomenduojamas sutarties laikymo periodas yra 20 metų. Sutarties trukmė priklauso nuo Jūsų amžiaus, kuo esate jaunesnis, tuo ilgesnės trukmės draudimo sutartį rekomenduojama sudaryti.

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.

Taip pat turite teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešę Bendrovei prieš trisdešimt dienų.

## Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite 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 Konstitucijos pr. 7, 09308 Vilnius,
- el. paštu [info@pzugd.lt](mailto:info@pzugd.lt),
- telefonu 19191.

Detaliau pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite <https://pzugd.lt/apie-mus/pretenziju-procedura>.

## Kita svarbi informacija

Detalios sutarties sąlygos aprašomos gyvybės draudimo „Tavo svajonė“ taisyklėse Nr. 306. Papildomų draudimų sąlygos (mirties dėl nelaimingo atsitikimo, kritinės ligos, traumų atveju) aprašomos papildomų draudimo taisyklėse Nr. 401, 402, 403, 404. Visa informacija s kelbiama [www.pzugd.lt](http://www.pzugd.lt).

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

Draudimo apsauga įsigalioja draudimo sutartyje nurodytą dieną, tačiau ne anksčiau nei Draudėjas sumoka visą pirmąją draudimo įmoką ir įsigalioja draudimo sutartis. Draudimo apsauga pasibaigia pasibaigus draudimo laikotarpiui (arba nutraukus draudimo sutartį anksčiau draudimo laikotarpio pabaigos). Draudėjas turi žinoti, kad ne visi įvykiai laikomi draudžiamaisiais. Draudimo sutarties sąlygos numato atvejus, kuomet draudimo išmoka nėra mokama, pavyzdžiui, dėl karo, radiacijos poveikio, dėl įvykių, kurie įvyko neatskleidus esminės informacijos ir ko pasekoje įvykis ir pan.