

Tikslas

JAV akcijų kryptis

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.

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
(Konstitucijos pr. 7, 09308, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzugd.lt, www.pzugd.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: 2020 m. kovo 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, prisima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas. **Teisinė forma.** Draudimas.

Tikslai. Investavimo krypties tikslas – didesnė nei vidutinė investicijų graža per ilgą laikotarpį. Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie didžiajai dalį lėšų investuoja į įmones, kurių akcijomis prekiavojama JAV akcijų rinkose. Šiu fondų investicinių vienetų kaina gali būti išreikša USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė yra skaičiuojama EUR. Investicijos išskirstomos įvairiuose ekonomikos sektoriuose, jas gali sudaryti įvairios kapitalizacijos bendrovės akcijos.

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į fondą MSCI USA UCITS ETF 1C (ISIN kodas IE00BJ0KDR00), kurio lyginamasis indeksas: MSCI USA Total Return Index (NDDUUS Index). Informacijos apie fondą adresas: <http://bit.do/fwkae>

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo kryptis tinka investuotojui, kurio investicijų tikslas – didesnė negu vidutinė investicijų graža, nepaisant tiketinų gana didelių nuostolių. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų gražos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

1 2 3 4 5 6 7

Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Suminis rizikos rodiklis parodo investavimo krypties rizikos lygį, lyginant su kitomis kryptimis. Jis parodo tiketiną investavimo krypties nuostolį dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsite Jums sumokėti.

Rizikos ir gražos skalė iliustruoja investavimo krypties rizikos ir gražos santykį. Didėjant rizikos klasei, didėja galima didesnės gražos tikimybė, tačiau didėja ir investavimo rizika bei tikimybė patirti didesnius nuostolius, kaip ir tikimybė prarasti pinigus. Žemiausia, pirma rizikos klasė nereiškia, kad investicija yra nerizikina.

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasų, tai - gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana dideli ir tiketiniai, 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 būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuojua pasirinktos krypties ateities rezultatų.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo krypčiai, 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 svyrapimo 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 sistemos gedimo, žmonių kliaudų ar išorinių įvykių, iškaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiai investavimo krypčiai nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatu, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.



PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Veiklos scenarijų rezultatai

Draudimo produktai: **Investicinės gyvybės draudimas Nr. 301**

Investavimo suma – 1.000 EUR per metus

		1 metu	10 metu	20 metu (rekomenduojama)
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	248,43 €	3 770,45 €	5 931,15 €
	Metinė vidutinė grąža	-74,82%	-18,56%	-13,55%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	521,23 €	10 276,08 €	35 639,85 €
	Metinė vidutinė grąža	-47,18%	0,66%	5,28%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	649,72 €	15 103,93 €	64 724,93 €
	Metinė vidutinė grąža	-34,17%	7,53%	10,27%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	808,37 €	22 896,35 €	124 381,38 €
	Metinė vidutinė grąža	-18,10%	14,80%	15,48%
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 €	15 103,93 €	64 724,93 €
	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 kitu draudimo produkto scenarijais. Pateiktai scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagristas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir néra 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 neatsizvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume Jums sumokėti.

Pavaizduoti skaičiai apima visas draudimo produkto sąnaudas, tačiau juose neatspindima Jūsų mokesčinė 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 vienkartinius, pasikartojančius bei kitus mokesčius.

Lentelėje pateikiamos bendros produkto mokesčių sumos trims laikotarpiais. I šiuos mokesčius įtraukiame ir išankstinio nutraukimo mokesčiai. Pavyzdyje pateikiamas scenarijus, kai investuojama 1.000 EUR metinė įmoka (Investicinės gyvybės draudimas Nr. 301) su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma. Priklasomai 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:	Investicinės gyvybės draudimas Nr. 301		
	Investavimo scenarijus, kai mokama 1.000 EUR metinė įmoka		
Jei atsiimsite pinigus po:	1 metu	10 metu	20 metu (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	419,00 €	2 141,87 €	4 741,99 €
Įtaka grąžai per metus	47,35%	5,65%	2,91%



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 GRĀŽAI

	Draudimo produktas:	Investicinės gyvybės draudimas Nr. 301	
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	1,27%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	1,64%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,00%	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamajį 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 grāžai“ yra pateikti remiantis 2019.12.31 duomenimis.

Investavimo krypčių turtas yra atskirtas nuo investavimo krypčių valdymo įmonės turto ir neįtraukiama į jos turto apskaitą. Valdymo įmonės nemokumo atveju į investavimo kryptyse esančių turtą išieškojimai nebūtų nukreipiami. Kliento turtui néra taikoma investuotojų ar indelių garantijų fondo apsauga.

Krypties investicinės veiklos pradžios data

2020 m. kovo 2 d.

Investavimo krypties metinės turto ataskaitos šiuo metu néra interneto puslapyje www.pzudd.lt/investavimo-kryptys, nes tai - nauja investavimo kryptis.

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiamą interneto puslapyje www.pzudd.lt/investavimo-kryptys

Mėnesinį draudimo sutarties investicijų valdymo ir administravimo mokesčių, mažinantį investicinio vieneto vertę, sudaro:

- a) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokesčis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,0375 %.
- b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokesčis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,0625 %.