

## Tikslas

## Augimo investavimo portfelis

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie investicinio gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investavimo portfelį. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisés aktus, siekiant padėti Jums lengvai suprasti šio portfelio pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti palyginti su kitais investavimo portfeliais.

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)

Portfelio valdymo įmonės:

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 šį investavimo portfelį, prisima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinę visas galimas rizikas. **Teisinė forma:** draudimas.

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

**Tikslai.** investavimo portfelio strategijos tikslas - didinti esamo turto vertę, prisiimant didesnę nei vidutinę riziką ir svyravimus. Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

1. jmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 100 proc. portfelio lėšų. Ne daugiau 80 proc. portfelio lėšų nukreipiamā į išsvyčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) jmonių akcijas, ne daugiau 35 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) jmonių akcijas;
2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų. Augimo portfelio strategija pasižymi dideliais turto vertės svyravimais ir aukščiausiu ilgalaikiu gražos potencialu, taip pat plačia investicijų diversifikacija. Ši strategija skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės nei vidutinės investicijų gražos ir yra linkę prisiminti didesnę riziką.

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į šiuos fondus: Amundi ETF MSCI World SRI, iShares Core MSCI Emerging Markets ETF, UBS MSCI Canada UCITS ETF Acc, iShares Core FTSE 100 ETF Acc, kurių ISIN kodai atitinkamai: LU1861134382, IE00BKM4GZ66, LU0950672807, IE00B53HP851. Informacijos apie fondus adresai: shorturl.at/iziQU, http://bit.do/fq9W8, shorturl.at/gO359, https://cutt.ly/OHyDRO4.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas.** Investavimo portfelis tinkta investuotojui, kuris toleruoja gana didelę investavimo riziką ir, nepaisant tikėtinų gana didelių nuostolių, siekia didesnės nei vidutinė investicijų gražos.

## Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

1 2 3 4 5 6 7

← Mažesnė rizika

Didesnė rizika →



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 lygi, lyginant su kitomis kryptimis. Jis parodo tikėtiną investavimo krypties nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime Jums sumokėti. Rizikos ir gražos skalė iliustruoja investavimo portfelio 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.

Ši investavimo portfelį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasėi, tai - gana didelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana dideli ir tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus.

Lentelėje pateiktas investavimo portfelio suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoją pasirinkto portfelio ateities rezultatų.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo krypčiai, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

*Sandorio šalias rizika* – rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimą.

*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, iškaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiam investavimo portfeliu 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: **Investicinės gyvybės draudimas "Myliintiemis gyvenimą" Nr.301**

### Investavimo suma – 1.000 EUR per metus

		1 metai	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	202,13 €	3 994,99 €	6 524,45 €
	Metinė vidutinė grąža	-79,44%	-17,29%	-12,23%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	503,84 €	7 501,28 €	16 118,80 €
	Metinė vidutinė grąža	-48,78%	-5,06%	-2,04%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	615,27 €	9 426,12 €	21 378,60 €
	Metinė vidutinė grąža	-37,45%	-0,86%	0,69%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	819,17 €	10 680,45 €	24 373,49 €
	Metinė vidutinė grąža	-16,74%	1,40%	1,91%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 €	10 000,00 €	21 378,60 €
	Iš viso sumokėta įmokė	1 000,00 €	10 000,00 €	20 000,00 €

Vaizduojami scenarijai parodo, kaip gali kisti Jūsų investicijos. Juos galima palyginti su kitų draudimo produkų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokesčinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai ką gausite už šį produkta, 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 vienkartinius, pasikartojančius bei kitus mokesčius.

Lentelėje pateikiamas bendros produkto mokesčių sumos trims laikotarpiams. Iš šiuos mokesčius įtraukiami ir išankstinio nutraukimo mokesčiai. Pavyzdys pateikiamas scenarijus, kai investuojama 1.000 EUR metinė įmoka su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma. Prieklausomai nuo draudimo varianto, gyvybės draudimo sumos, Apdraustojo amžiaus, darbo ir (arba) veiklos pobūdžio, profesijos, pomėgiu, sporto ir (arba) sportinės ar laisvailaikio užsiėmimų formos, sveikatos būklės ir kitų aplinkybių rizikumo tuo laikotarpiu, bei kitų pasirinktų papildomų draudimų rizikų (biometrinėms rizikoms padengti) mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

1.000 EUR metinė įmoka	Jei sutartį nutraukiate po 1 metų	Jei sutartį nutraukiate po 10 metų	Jei sutartį nutraukiate po 20 metų (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	415,21 €	2 603,96 €	5 919,22 €
Metinis išlaidų poveikis (*)	45,05%	5,76%	3,21%



# 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

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos	Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų	
Investavimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.	0,25%
Pasitraukimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.	0,11%
<b>Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais</b>		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administruimą ir draudimo rizikos prisémimą.	1,51%
Sandorių išlaidos	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.	1,35%
<b>Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos</b>		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamajį standartą.	0,00%

## 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 portfelio turtas yra atskirtas nuo valdymo įmonės turto ir neįtraukiamas į jos turto apskaitą. Valdymo įmonės nemokumo atveju į investavimo portfelyje esantį turą išeškojimai nebūtų nukreipiami. Kliento turui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų fondo apsauga.

Investavimo portfelio veiklos pradžios data

2017 m. spalio 1 d.

Investavimo portfelio metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje <https://pzu.lt/investavimas/portfeliai>

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

Mėnesinjų draudimo sutarties investicijų valdymo ir administruavimo mokesčių, mažinančių investicinio vieneto vertę, sudaro:

- a) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokesčis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,036%. Krypties portfelio daliai, kuri investuota į Valdytojo valdomų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, šis mokesčis nėra taikomas;
- b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų administruavimo mokesčis, 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 veiksnių.