



Veiklos scenarijų rezultatai

Draudimo produktai: **Investicinis gyvybės draudimas "Mylintiems gyvenimą" 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 | 180,43 € | 3 678,31 € | 5 824,98 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -81,65% | -18,99% | -13,73% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 499,51 € | 7 647,57 € | 16 426,07 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -49,22% | -4,70% | -1,85% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 636,09 € | 10 268,57 € | 23 455,89 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -35,34% | 0,69% | 1,55% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 830,43 € | 11 294,87 € | 27 237,16 € |
| | Metinė vidutinė grąža | -15,60% | 2,40% | 2,92% |
| Mirties scenarijus | | | | |
| Draudžiamasis įvykis | Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas | 10 000,00 € | 10 268,57 € | 23 455,89 € |
| | 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 mokesstinę 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 | 414,51 € | 2 546,15 € | 5 714,67 € |
| Metinis išlaidų poveikis (*) | 46,15% | 5,62% | 3,06% |



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 pradėdote investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos. | 0,08% |
| Pasitraukimo išlaidos | Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis. | 0,04% |
| Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais | | |
| Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos | Išlaidos, kurios kasmet skiriamos jums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą. | 1,55% |
| Sandorių išlaidos | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. | 1,39% |
| Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos | | |
| Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį 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 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.