

Tikslas

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.

Aukso sektoriaus kryptis

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: 2019 m. gegužės 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 kaupiti pinigus pagal šią investavimo kryptį, prisiima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas. **Teisinė forma.** Draudimas.

Tikslai. Investavimo krypties tikslas – kuo tiksliau atkartoti pasaulio kompanijų, veikiančių aukso gavybos sektoriuje, akcijų kainų pokyčius. Lėšos investuojamos į pasaulio rinkose prekiaujamų kompanijų, veikiančių aukso gavybos sektoriuje, akcijas. Kadangi investuojama į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, nenuosavybės vertybinius popierius, fondų, investuojančių į aukščiau nurodytas investicines priemones, vienetus ar bankų depozitus.

Investuojant į akcijų rinkas, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi didesne investavimo rizika. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis portfeliui būna stipresnis nei kitų turto klasių. Dėl didelės investavimo rizikos kryptis rekomenduojama kaip sudedamoji diversifikuoto investicijų portfelio dalis. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į VanEck Vectors Gold Miners UCITS ETF subfondą, kurio ISIN kodas IE00BQQP9F84. Informacijos apie fondą adresas: <https://bit.ly/2MN8RRU>.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo kryptis tinka investuotojui, kuris tikisi didesnės negu vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį, nepaisant tikėtinų gana didelių nuostolių. Investuojant į akcijų rinkas, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos ir rinkos pokyčiai. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi didesne investavimo rizika. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis investicijų portfeliui būna stipresnis nei kitų turto klasių. Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?



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.

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

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 5 iš 7 rizikos klasių, 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.

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 negarantuoja pasirinktos krypties ateities rezultatų.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo krypties, 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 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 nuostolius dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

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



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	249,57 €	3.493,87 €	5.433,52 €
	Metinė vidutinė graža	-74,70%	-20,14%	-14,75%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	448,33 €	5.644,92 €	11.100,09 €
	Metinė vidutinė graža	-54,55%	-10,49%	-5,96%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	582,00 €	8.367,17 €	18.814,58 €
	Metinė vidutinė graža	-41,01%	-3,08%	-0,54%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	754,02 €	12.960,17 €	34.925,36 €
	Metinė vidutinė graža	-23,58%	4,82%	5,10%
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10.000,00 €	10.000,00 €	18.814,58 €
	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 gražai (angl. Reduction in Yield, RIY) parodo bendrą visų mokesčių įtaką būsimai investicijų gražai. 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	421,25 €	2.205,08 €	4.074,64 €
Įtaka gražai per metus	43,61%	5,69%	3,15%



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

	Draudimo produktas:	Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301	
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,03%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate 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	1,73%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	1,39%	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 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 grąžai“ yra pateikti remiantis 2019.03.31 duomenimis.

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

Krypties investicinės veiklos pradžios data

2009 m. birželio 11 d.

Investavimo krypties metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje www.pzugd.lt/investavimo-kryptys

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

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

- mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,0375 %. 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 – 0,0625 %.