



# PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

## 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: 2021 m. spalio 20 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, prisiima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas. **Teisinė forma.** Draudimas.

**Tikslai.** Investavimo krypties tikslas – didesnė nei vidutinė investicijų grąža per ilgą laikotarpį. Iki 100 proc. lėšų investuojama į JAV veikiančias įmones arba įmones, kurių akcijomis prekiaujama JAV rinkose, investicijos išskirtomos įvairiuose ekonomikos sektoriuose, jas gali sudaryti įvairios kapitalizacijos bendrovų akcijos. Kadangi investuojama į investicinius fondus, kurie investuoja į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančius fondų vienetus, ir iki 10 proc. lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose. Fondų investicinių vienetu kaina gali būti išreiška USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė yra skaičiuojama EUR.

Šiuo metu lėšos yra investuojamos į šiuos fondus: MSCI USA UCITS ETF 1C, UBS MSCI USA Value ETF ir iShares Edge MSCI USA Minimum Volatility ESG ETF, kurių ISIN kodai atitinkamai: IE00BJ0KDR00, IE00B78JSG98, IE00BKVL7331. Informacijos apie fondus adresai: <http://bit.do/fvkae>, <http://bit.do/fPSP4>, <http://bit.do/fPSQb>.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas.** Investavimo kryptis tinka investuotojui, kurio investicijų tikslas – vidutinė investicijų grąža per ilgą laikotarpį. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukščesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažeja. Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

## Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

1 2 3 4 5 6 7

← Mažesnė rizika → Didesnė rizika



Suminis rizikos rodiklis parodo investavimo krypties rizikos lygi, 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 klasė, 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 negarantuoją pasirinktos krypties ateities rezultatų.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo krypciai, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:  
*Sandorio šalies 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 svyraimo 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 klaidų ar išorinių įvykių, iškaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiai investavimo krypciai 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 Nr. 301**

**Investavimo suma – 1.000 EUR per metus**

		<b>1 metu</b>	<b>10 metu</b>	<b>20 metu</b> (rekomenduojama)
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	<b>171,36 €</b>	<b>3 980,36 €</b>	<b>6 388,75 €</b>
	Metinė vidutinė grąža	-82,63%	-17,44%	-12,55%
<b>Nepalankus scenarijus</b>				
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	<b>526,36 €</b>	<b>10 644,90 €</b>	<b>38 275,73 €</b>
	Metinė vidutinė grąža	-46,66%	1,30%	5,89%
<b>Nuosaikus scenarijus</b>				
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	<b>653,83 €</b>	<b>15 559,95 €</b>	<b>69 076,53 €</b>
	Metinė vidutinė grąža	-33,75%	8,05%	10,80%
<b>Palankus scenarijus</b>				
	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	<b>807,30 €</b>	<b>23 365,75 €</b>	<b>131 096,28 €</b>
	Metinė vidutinė grąža	-18,21%	15,16%	15,89%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	<b>10 000,00 €</b>	<b>15 559,95 €</b>	<b>69 076,53 €</b>
	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 produkty scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų ivertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertę, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpi. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir tuo neatsižvelgiama 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.

Lenteleje pateikiamas bendros produkto mokesčių sumos trims laikotarpiais. Iš šiuos mokesčius įtraukiami 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. Priklausomai nuo amžiaus, profesijos, pomėgių ir bei kitų pasirinktų papildomų draudimo rizikų mokesčiai gali skirtis. Pavyzdžiuose pateikiama skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

<b>Draudimo produktas:</b>	<b>Investicinės gyvybės draudimas Nr. 301</b>		
	Investavimo scenarijus, kai mokama 1.000 EUR metinė įmoka		
<b>Jei atsiimsite pinigus po:</b>	<b>1 metu</b>	<b>10 metu</b>	<b>20 metu</b> (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	422,83 €	2 998,17 €	10 610,62 €
Įtaka grąžai per metus	48,15%	6,23%	3,47%



# 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 GRĀŽAI

	Draudimo produktas:	Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301	
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,46%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,15%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	1,21%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	1,65%	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 grāžai“ yra pateikti remiantis 2021.02.28 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 turta išieškojimai nebūtų nukreipiami. Kliento turtui néra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų fondo apsauga.

Krypties investicinės veiklos pradžios data

2020 m. kovo 2 d.

Investavimo krypties metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje <https://www.pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje <https://pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

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

- a) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokesčis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,036%.
- b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokesčis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,064%.