



## 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.

## Azijos ir Okeanijos akcijų 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: 2018 m. sausio 1 d.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

## Koks šis produktas?

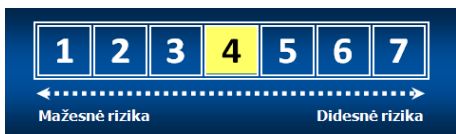
**Rūšis.** Tai draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, kai investavimo rizika tenka draudėjui. Klientas pasirinkdamas kaupti pinigus pagal šią investavimo kryptį, prisiima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas. Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie investuoja į Azijos ir Okeanijos šalių (taip pat Australijos ir Naujosios Zelandijos) akcijų rinkas. Investuojama į besivystančias ir išsivysčiusias šalis, tokias kaip Kinija, Honkongas, Taivanas, Korėja, Indonezija, Singapūras, Filipinai, Malaizija, Tailandas, Australija ir neinvestuojama į Japoniją. Dalis lėšų gali būti investuojama ir kitose šalyse, išskyrus Japoniją. Kadangi investuojama į investicinius fondus, kurie investuoja į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. Atsižvelgiant į rinkos situaciją, gali būti neinvestuojama į tam tikrą šalį ar šalis, tačiau siekiant diversifikuoti investicijas, bus investuojama į ne mažiau kaip dvi šalis. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, ne nuosavybės vertybinius popierius, fondų, investuojančių į aukščiau nurodytas investicines priemones, vienetus ar bankų depozitus. Ši investavimo kryptis skirta investuotojams, kurie tikisi didesnės negu vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį.

Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 10 metų.

**Investavimo tikslas** – siekti didesnės nei vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį, investuojant į besivystančias ir išsivysčiusias šalis.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas** – norintis investuoti ir tuo pačiu apdrausti savo ir savo artimųjų gyvybę ar kompensuoti nuostolius, patiriamus dėl susirgimo kritine liga, traumų ar mirties dėl nelaimingų atsitikimų, taip pat sukaupti lėšų numatytiems poreikiams, pvz. pensijai ar vaikų mokslams, tenkinti. Tai – investuotojas, kurio investicijų tikslas yra didelio pelningumo galimybė, nepaisant galimų didelių nuostolių ir pageidaujantis didelės investicijų grąžos.

## 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, pirmą rizikos klasę nereiškia, kad investicija yra nerizikinga.

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, tai – vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų bus vertinami kaip vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad blogos 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 būsimos rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinktos krypties ateities rezultatų.

Lėšos investuojamos įsigyjant investicinių fondų, kurie investuoja į Azijos ir Okeanijos šalių akcijų rinkas, investicinius vertybinius popierius. Šių fondų investicinių vienetų kainos gali būti išreikštos įvairiomis valiutomis. Visos krypties investicinio vieneto vertė skaičiuojama EUR. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesne investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. Besivystančių šalių akcijų rinkos pasižymi didesnėmis kainų svyravimo tendencijomis nei išsivysčiusių šalių. Investavimo krypties lėšos investuojamos užsienio rinkose, todėl užsienio valiutų vertės svyravimas gali turėti įtakos investavimo krypties investicinių vienetų vertės didėjimui ar mažėjimui.

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

Šiai investavimo kryptimi 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: **Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301,**

**Papildomas investicinis draudimas kapitalo kaupimui (C priedas prie 103 A draudimo taisyklių)**

### Investavimo suma – 1.000 EUR per metus

		1 metai	15 metų	30 metų (rekomenduojama)
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
Nepalankiausias scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 246,85</b>	<b>€ 7.413,70</b>	<b>€ 12.247,44</b>
	Metinė vidutinė grąža	-75,18%	-9,41%	-6,65%
Nepalankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 396,39</b>	<b>€ 16.145,60</b>	<b>€ 51.410,84</b>
	Metinė vidutinė grąža	-60,14%	0,94%	3,29%
Nuosaikus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 470,96</b>	<b>€ 23.200,95</b>	<b>€ 90.714,30</b>
	Metinė vidutinė grąža	-52,64%	5,31%	6,44%
Palankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 557,96</b>	<b>€ 34.282,59</b>	<b>€ 168.552,76</b>
	Metinė vidutinė grąža	-43,89%	9,81%	9,65%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	<b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 23.200,95</b>	<b>€ 90.714,30</b>
	Iš viso sumokėta įmokų	€ 1.000,00	€ 15.000,00	€ 30.000,00

Draudimo produktas: „Mano pelnas“ Nr. 307

### Investavimo suma – 10.000 EUR

		1 metai	15 metų	30 metų (rekomenduojama)
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
Nepalankiausias scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 5.555,61</b>	<b>€ 2.470,94</b>	<b>€ 512,06</b>
	Metinė vidutinė grąža	-44,44%	-8,79%	-8,23%
Nepalankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 8.751,07</b>	<b>€ 13.791,13</b>	<b>€ 29.346,96</b>
	Metinė vidutinė grąža	-12,49%	2,17%	3,65%
Nuosaikus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 10.337,96</b>	<b>€ 26.439,22</b>	<b>€ 73.750,59</b>
	Metinė vidutinė grąža	3,38%	6,70%	6,89%
Palankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 12.176,51</b>	<b>€ 50.334,83</b>	<b>€ 183.435,32</b>
	Metinė vidutinė grąža	21,77%	11,38%	10,18%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	<b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 10.337,96</b>	<b>€ 26.439,22</b>	<b>€ 73.750,59</b>
	Iš viso sumokėta įmokų	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00

Vaizduojami scenarijai parodo, kaip gali kisti Jūsų investicijos. Jus 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 negalėtumėte Jums sumokėti.

Pavaizduoti skaičiai apima visas draudimo produkto sąnaudas, tačiau juose neatspindima Jūsų mokestinė padėtis, kuri taip pat gali turėti įtaką atgaunamai sumai.

## 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 pateikiami du scenarijai, kai investuojama 1.000 EUR metinė įmoka (Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301) su 10.000 EUR gyvybės draudimo suma arba 10.000 EUR pradinė įmoka („Mano pelnas“ Nr. 307) 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, Papildomas investicinis draudimas kapitalo kaupimui (C priedas prie 103 A draudimo taisyklių)			„Mano pelnas“ Nr. 307		
	Investavimo scenarijus, kai mokama 1.000 EUR metinė įmoka			Investavimo scenarijus, kai mokama 10.000 EUR pradinė įmoka		
Jeį atsiimsite pinigus po:	1 metų	15 metų	30 metų (rekomenduojama)	1 metų	15 metų	30 metų (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	567,04	4.474,11	19.389,62	547,85	5.419,07	18.321,52
Įtaka grąžai per metus	61,67%	3,63%	2,50%	5,65%	2,24%	2,05%



## PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Toliau pateiktoje lentelėje parodoma mokesčių įtaka kiekvienais metais Jūsų galimai investicijų gražai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje bei įvairių mokesčių dydžiai.

### ŠIOJE LENTELĖJE PATEIKIAMAS METINIS POVEIKIS GRAŽAI

	<b>Draudimo produktas:</b>	<b>Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301, Pap. inv. dr. kapitalo kaupimui (C priedas prie 103 A draudimo taisyklių)</b>	<b>„Mano pelnas“ Nr. 307</b>	
<b>Vienartinės išlaidos</b>	<b>Investavimo išlaidos</b>	0,08%	0,08%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	<b>Pasitraukimo išlaidos</b>	0,00%	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
<b>Einamosios išlaidos</b>	<b>Portfelio sandorių išlaidos</b>	1,70%	1,70%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	<b>Kitos einamosios išlaidos</b>	0,72%	0,27%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.
<b>Papildomos išlaidos</b>	<b>Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai</b>	0,00%	0,00%	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.
	<b>Teisės į pelno dalį</b>	0,00%	0,00%	Teisių į pelno dalį poveikis. Šių mokesčių netaikome.

### Kita svarbi informacija

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

2008 m. balandžio 30 d.

Investavimo krypties metinę turto ataskaitą rasite interneto puslapyje [www.pzuqd.lt/investavimo-kryptys](http://www.pzuqd.lt/investavimo-kryptys)

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje [www.pzuqd.lt/investavimo-kryptys](http://www.pzuqd.lt/investavimo-kryptys)

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

- mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,055%;
- mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,045%.