





# 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>€ 421,72</b>	<b>€ 12.455,47</b>	<b>€ 25.181,18</b>
	Metinė vidutinė grąža	-57,59%	-2,33%	-1,15%
Nepalankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 442,54</b>	<b>€ 15.121,85</b>	<b>€ 36.629,72</b>
	Metinė vidutinė grąža	-55,50%	0,13%	1,27%
Nuosaikus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 447,80</b>	<b>€ 15.488,62</b>	<b>€ 37.935,23</b>
	Metinė vidutinė grąža	-54,97%	0,43%	1,48%
Palankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 453,27</b>	<b>€ 15.869,34</b>	<b>€ 39.306,32</b>
	Metinė vidutinė grąža	-54,42%	0,73%	1,70%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	<b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 15.488,62</b>	<b>€ 37.935,23</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>€ 9.290,65</b>	<b>€ 8.266,66</b>	<b>€ 7.282,97</b>
	Metinė vidutinė grąža	-7,09%	-1,25%	-1,00%
Nepalankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 9.733,76</b>	<b>€ 12.177,27</b>	<b>€ 15.944,82</b>
	Metinė vidutinė grąža	-2,66%	1,32%	1,57%
Nuosaikus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 9.845,65</b>	<b>€ 12.748,10</b>	<b>€ 17.028,05</b>
	Metinė vidutinė grąža	-1,54%	1,63%	1,79%
Palankus scenarijus	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 9.961,87</b>	<b>€ 13.349,36</b>	<b>€ 18.188,75</b>
	Metinė vidutinė grąža	-0,38%	1,94%	2,01%
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	<b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 12.748,10</b>	<b>€ 17.028,05</b>
	Iš viso sumokėta įmokų	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00

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 mokesstinė 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 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		
Jei atsiimsite pinigus po:	1 metų	15 metų	30 metų (rekomenduojama)	1 metų	15 metų	30 metų (rekomenduojama)
<b>Bendrosios išlaidos</b>	562,82	3.229,72	9.156,81	482,38	2.944,28	6.189,43
Įtaka grąžai per metus	58,34%	2,94%	1,89%	4,91%	1,74%	1,58%



# 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>Vienkartinės išlaidos</b>	<b>Investavimo išlaidos</b>	0,00%	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite 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>	1,20%	1,20%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	<b>Kitos einamosios išlaidos</b>	0,69%	0,38%	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 neįtraukiamas 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

2003 m. rugsėjo 11 d.

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