

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šio portfelio pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti palyginti su kitais investavimo portfeliais.

Nuosaukus investavimo portfelis

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (Basanavičiaus g. 10, 01118, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzu.lt, el.pristatymo dėžutė 110082737, www.pzu.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: 2024 m. sausio 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 šį investavimo portfelį, priima investavimo riziką, todėl sprendimą turi priimti atsakingai įvertinęs visas galimas rizikas.

Terminas. Rekomenduojamas išlaikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis. **Teisinė forma:** draudimas.

Tikslai. Investavimo portfelio tikslas – išlaikyti esamą turto vertę, aplenkiant vidutinę metinę infliaciją. Turtas investuojamas į šias finansines priemones: 1. Europos Sąjungos (ES) ir Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) narių vyriausybės ir savivaldybių bei įmonių obligacijas, šiose šalyse registruotus obligacijų fondus. Tokios investicijos gali sudaryti iki 70 proc. portfelio lėšų, tačiau ne mažiau 30 proc. portfelio lėšų investuojama į valstybių ir valstybinių įmonių obligacijas, iš kurių bent 20 proc. sudaro ES ir EPBO šalyse registruoti vertybiniai popieriai; 2. indėlius, grynuosius pinigus, pinigų rinkos priemones. Pinigai gali sudaryti ne daugiau nei 10 proc. lėšų, indėliuose laikoma ne daugiau 10 proc. portfelio lėšų; 3. įmonių akcijas, akcijų fondus, gali būti investuojama iki 30 proc. portfelio lėšų, ši dalis gali išaugti dėl investicijų prieaugio, tačiau negali būti didesnė nei 31 proc. Ne mažiau 20 proc. portfelio lėšų nukreipiama į išsivysčiusių šalių (JAV, Europos, Japonijos ir kt.) įmonių akcijas, ne daugiau 10 proc. lėšų investuojama į besivystančių šalių (Azijos, Pietų Amerikos ir kt.) įmonių akcijas. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į šiuos fondus: INVL Emerging Europe Bond Fund - I Class, Amundi ETF MSCI World SRI, iShares Core MSCI Emerging Markets ETF ir Xtrackers EUR High Yield Corporate Bond ETF kurių ISIN kodai atitinkamai: LU2228214792, LU1861134382, IE00BKM4GZ66, LU1109943388.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo portfelis tinka investuotojui, kuris ketina jį laikyti bent 10 metų ir tikisi didesnės nei infliacija gražos ir nėra linkęs prisiimti didelės rizikos. Norint investuoti į kryptį, nebūtina turėti specialių išankstinių žinių ar patirties finansų rinkų srityje, bet gebėti prisimti galimus investicijų nuostolius.

skirsnyje „Veiklos scenarijų rezultatai“.

Draudimo išmokos ir išlaidos. Išmokų vertė parodyta

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite iki rekomenduojamo laikotarpio pabaigos. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti (paimsite dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti (paimsite dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti. Rizikos ir gražos skalė iliustruoja investavimo portfelio rizikos ir gražos santykį. Didėjant rizikos klasei, didėja galima didesnės gražos 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.

Šį investavimo portfelį priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, tai – nedidelės rizikos klasė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai dėl būsimų veiklos rezultatų gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos turės poveikį mūsų gebėjimui sumokėti jums pinigus.

Lentelėje pateiktas investavimo portfelio suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimos rizikos pobūdžio 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 nuostolius dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiam investavimo portfeliui 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 "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	457,75 €	6 863,98 €	13 788,57 €
	Metinė vidutinė grąža	-53,54%	-6,74%	-3,64%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	484,96 €	7 563,01 €	16 150,80 €
	Metinė vidutinė grąža	-50,78%	-4,93%	-2,03%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	595,54 €	8 914,41 €	21 762,47 €
	Metinė vidutinė grąža	-39,56%	-1,90%	0,85%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	671,73 €	9 099,23 €	22 555,02 €
	Metinė vidutinė grąža	-31,83%	-1,52%	1,19%
Laikui bėgant investuota suma		1 000,00 €	10 000,00 €	20 000,00 €
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 €	10 000,00 €	21 762,47 €
		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 mokesinę 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.

Kas atsitinka, jei UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ negali sumokėti išmokų?

Šio investicinio produkto turtas yra atskirtas nuo UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turto, todėl investuotojai nepatirs jokių nuostolių draudimo bendrovės įsipareigojimų nevykdymo ar nemokumo atveju.

Kokios yra išlaidos?

Įtaka grąžai (angl. reduction in yield, K1Y) parodo bendrą visų mokesčių įtaką busimai 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.

Investicija 1.000 EUR	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po 10 metų	Jeigu išgryninsite po 20 metų (rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje)
Bendrosios išlaidos	415,18 €	2 465,55 €	5 625,61 €
Metinis poveikis grąžai (*)	43,69%	5,43%	2,98%



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

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų
Investavimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Tai apima 30 proc. investuotos sumos platinimo išlaidas pirmais, antrais ir trečiais sutarties metais.	0,58%
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos taikomos, jeigu sutartį nutraukiate iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	0,00%
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,00%
Kitos einamosios išlaidos	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos jums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.	2,40%
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0,00%

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas išlaikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis. Investuotojas turi teisę bet kada atsiimti visas ar dalį investiciniame produkte sukauptų lėšų, valdymo įmonei darbo dienosmis pateikęs nustatytos formos prašymą.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu 19191. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, prašome pateikti pretenziją vienu iš šių būdų:
bet kuriame UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ skyriuje,
paštu Konstitucijos pr. 7, 09308, Vilnius, Lietuva,
el.paštu info@pzu.lt, el.pristatymo dėžute 110082737
telefonu 19191.

Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite
<https://www.pzu.lt/apie-mus/klientu-skundu-nagrinejimo-tvarka>.

Jei aukščiau nurodyti veiksmai nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, skundą galite pateikti Lietuvos bankui. Daugiau informacijos rasite www.lb.lt.

Kita svarbi informacija

Suminis rizikos rodiklis ir informacija pateikta lentelėse „Veiklos scenarijų rezultatai“, „Kokios yra išlaidos“, „Metinis poveikis grąžai“ yra pateikti remiantis 2023.08.31 duomenimis.

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

Investavimo portfelio veiklos pradžios data

2017 m. spalio 1 d.

Investavimo portfelio metinę turto atskaitą rasite interneto puslapyje <https://pzu.lt/investavimas/portfeliai>

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapyje <https://pzu.lt/investavimas/portfeliai>

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

a) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonei – 0,036%. Krypties portfelio daliai, kuri investuota į Valdytojo valdomų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, šis mokestis nėra taikomas;

b) 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.