

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį draudimo produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Draudimo produktas: Investicinis gyvybės draudimas „Mylintiems gyvenimą“ Nr. 301

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ (Konstitucijos pr. 7, 09308, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzu.lt, el.pristatymo dėžutė 110082737, www.pzu.lt)

Investavimo kryptį valdymo įmonė:
UAB „INVL Asset Management“ (Gynėjų g. 14, Vilnius, 8-700-55959, pzu@invl.com)

Priežiūros institucija:
„Lietuvos bankas“ (Gedimino pr. 6, Vilnius, 01103, 8-800-50500, info@lb.lt)

Dokumento data: 2023 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. **Teisinė forma:** Draudimas.

Tikslai

Šis produktas yra skirtas klientui, norinčiam apdrausti savo ir savo artimųjų gyvybę ar kompensuoti nuostolius, patiriamus dėl susirgimo kritine liga, traumų, darbingumo netekimo ar mirties dėl nelaimingų atsitikimų, taip pat gauti nuotolinę medicininę konsultaciją, bei sukaupti lėšų numatytiems poreikiams, pvz., pensijai ar vaikų mokslams, tenkinti. Gyvybės draudimo taisyklės numato galimybę keisti sutarties sąlygas - keisti pasirinktų rizikų apimtį ar investavimo kryptis, mokamą įmoką. Dalį sukaupto kapitalo galima išsiimti ir nenutraukiant sutarties taisyklėse numatyta tvarka ir terminais. Svarbu žinoti, kad sutarties keitimas atliekamas abiejų šalių susitarimu. Draudimo produkto taisyklėse aprašomos sąlygos, kurioms esant klientui bus išmokėta išmoka (t.y. draudžiamieji įvykiai), ar suteikta paslauga ir kokiais atvejais draudimo išmoka nėra mokama (t.y. nedraudžiamieji įvykiai). Draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų gyvybės draudimo variantų. Variantas A - Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjo įvykio atveju išmokama didesnė iš sumų: pagrindinis kapitalas ar gyvybės draudimo suma. Variantas B - Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjo įvykio atveju išmokama gyvybės draudimo suma, o sukaupta suma, Draudiko ir Draudėjo sutarimu, perkeliama antram Apdraustajam arba išmokama Naudos gavėjui. Draudėjas gali mokėti papildomas draudimo įmokas šalia sutartų draudimo įmokų. Daugiau informacijos apie šį produktą pateikiama www.pzu.lt.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas yra skirtas 18-65 metų amžiaus neprofesionaliam investuotojui, turinčiam poreikį ne tik kaupti, bet ir draustis gyvybės draudimu. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui. Klientas gali rinktis iš 11 investavimo kryptų bei 4 investavimo portfelių pagal jų rizikingumo lygį. Išsamesnė informacija apie kiekvieną investavimo kryptį pateikiama internetiniame puslapyje <https://pzu.lt/investavimas>. Rinkdamasis šį produktą klientas privalo atkreipti dėmesį, kuriai rizikos klasei – žemai, vidutinei ar aukštai – priskirtas investavimo kryptų suminis rizikos rodiklis ir kryptis rinktis pagal savo tolerancijos nuostolį priėmimui lygį. Investuotojų (draudėjų), kuriems ketinama parduoti šį produktą, tipas priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Draudimo rizikas ir draudimo sumas galima individualiai pasirinkti iš gyvybės draudimo, nelaimingų atsitikimų, kritinių ligų, darbingumo netekimo, mirties nuo nelaimingų atsitikimų draudimo rizikų sąrašo. Draudimo išlaidas sudaro vienkartiniai (draudimo įmokos, nutraukimo (jei taikoma) ar dalinio kapitalo išėmimo), pasikartojantys (draudimo rizikos (biometrinėms rizikoms padengti) mokestis (35 metų apdraustojo sutarties sudarymo metu 10.000 Eur gyvybės draudimo suma), administracinis ir investicijų valdymo) bei kiti mokesčiai, kurių dydis ir poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje pateikiami lentelėje „Išlaidų metinis poveikis grąžai“.

Terminas ir nutraukimo aplinkybės

Įsigyjant šį produktą sutarties galiojimo trukmė yra apskaičiuojama pagal draudėjo amžių, tačiau rekomenduojamas išlaikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis.

Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešęs Draudikui prieš 30 dienų. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas, jeigu po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas nepateikė Draudikui informacijos apie esmines aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos draudimo rizikos vertinimui ir draudimo įmokos nustatymui, jeigu draudimo apsaugos sustabdymas pagal gyvybės draudimo sutartį dėl draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu 6 mėn esius bei kitais LR Civiliniame kodekse ir Draudimo įstatymo numatytais atvejais.

Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

Investicijų rizika ir graža priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptių. Didžioji dauguma investavimo kryptių investuoja į akcijas, todėl tiek graža, tiek prisiimama rizika yra aukšta: sutarties termino pabaigoje sukaupta suma tiesiogiai proporcinga investicijų gražai, todėl galimas tiek investicinis pelnas, tiek investiciniai nuostoliai. Pasirinkus investicijas į nuosaikesnes (investavimo į vyriausybės vertybinių popierių) kryptis, investavimo nuostoliai gali būti mažesni. Jei sutartis bus laikoma trumpiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis.



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį daroma prielaida, kad sutartį išlaikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Investavimo kryptis	Suminis rizikos rodiklis
Išsivysčiusių šalių akcijų rinkų kryptis	5
Besivystančios Europos akcijų kryptis	5
Vakarų Europos akcijų kryptis	5
Azijos ir Okeanijos akcijų kryptis	5
Pasaulio rinkų akcijų kryptis	5
Besivystančio pasaulio akcijų kryptis	5
Aukšto pajamingumo obligacijų kryptis	2
Kintamos strategijos kryptis	5
Baltijos šalių akcijų kryptis	5
JAV akcijų kryptis	5
Konservatyvus portfelis	2
Nuosaikus portfelis	3
Subalansuotas portfelis	5
Augimo portfelis	5

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. Siūlomas investavimo kryptis priskyrėme nuo 2 iki 5 (nuo mažos iki gana didelės) iš 7 rizikos klasių. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nuo mažų iki gana didelių, priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptių.

Lentelėje pateiktas investavimo kryptių suminis rizikos rodiklis apskaičiuotas naudojant ankstesnius praėjusių metų duomenis, kurie negali patikimai parodyti būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinktos krypties ateities rezultatų. Atkreipiame dėmesį, kad žemiausia, pirma klasė, nereiškia nerizikingos investicijos.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo kryptims, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos, yra: sandorio šalies, rinkos likvidumo, valiutų kursų svyravimo, operacinė ir įvykių. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos (galimi maksimalūs investuoto kapitalo nuostoliai).

Draudėjo buveinės valstybės narės mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio faktinei išmokai. Platesnė informacija apie kiekvieną investavimo kryptį pateikiama internetiniame puslapyje <https://pzu.lt/investavimas>.

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

Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ neįvykdys savo įsipareigojimų. Vadovaujantis LR Draudimo įstatymu, draudėju, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnę prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Jeigu UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ mokumo ir finansinės būklės ataskaita skelbiama internetinėje svetainėje adresu: www.pzu.lt/apie-mus/finansine-informacija.

Kokios yra išlaidos?

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0% metinės gražos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus.

IŠLAIDOS PER TAM TIKRĄ LAIKOTARPĮ

	Jei sutartį nutraukiate po 1 metų	Jei sutartį nutraukiate po 10 metų	Jei sutartį išlaikote 20 metų
Bendrosios išlaidos	413 – 423 €	2440 – 3101 €	5430 – 9523 €
- Draudimo sutarties	404 €	1801 – 1835 €	2510 – 2541 €
- Investavimo galimybių	9 – 19 €	639 – 1266 €	2920 – 6982 €
Metinis išlaidų poveikis (*)	nuo 42.5% iki 44.1%	nuo 5.5% iki 7% kiekvienais metais	nuo 2.9% iki 4.5% kiekvienais metais
- Draudimo sutarties	apie 41.1%	apie 4.1% kiekvienais metais	apie 1.5% kiekvienais metais
- Investavimo galimybių	nuo 1.4% iki 3%	nuo 1.4% iki 3% kiekvienais metais	nuo 1.4% iki 3% kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų gražą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė graža bus nuo 1,4% iki 10,5% neatskaičius mokesčių ir nuo -1,5% iki 6% atskaičius mokesčius.

Draudimo įmokų dydis ir draudimo įmokų mokėjimo periodas nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo sutarties dokumentuose (Prašyme sudaryti investicinio gyvybės draudimo sutartį, Draudimo liudijime (polise), kt.). Draudikas nustato minimalius draudimo įmokų dydžius vienašališkai. Už gyvybės draudimo paslaugas yra galimybė atsiskaityti pavedimu arba per elektroninę bankininkystę, taip pat naudojantis e-sąskaitos paslauga.

Mokami mokesčiai naudojami platinimo, administravimo, fondų valdymo ir draudimo išlaidoms apmokėti. Šie mokesčiai mažina potencialų Jūsų investicijų augimą. Konkretus mokesčių dydis gali kisti priklausomai nuo draudėjo pasirinktų investavimo kryptių ir draudimo rizikų sumų. Informacija apie taikomą investavimo kryptių valdymo mokestį bei platesnę informaciją apie konkrečius mokesčius pateikiama draudimo taisyklėse ir <https://pzu.lt/investavimas>.

Toliau pateiktoje lentelėje parodoma mokesčių įtaka kiekvienais metais Jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje bei įvairių mokesčių dydžiai. Neprofesionaliojo investuotojo patiriamos išlaidos gali skirtis priklausomai nuo pagrindinių investavimo galimybių (t.y. pasirinktos investavimo krypties).

IŠLAIDŲ SUDĖTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų
Investavimo išlaidos	Tai apima platinimo išlaidas investuojant į investavimo kryptis.	Inv.krypčių atveju nuo 0% iki 0,4%
Pasitraukimo išlaidos	Tai apima pasitraukimo išlaidas investuojant į investavimo kryptis.	Inv.krypčių atveju nuo 0% iki 0,4%
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos jums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.	Inv.krypčių atveju nuo 1,4% iki 1,6%
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.	Inv.krypčių atveju nuo 1,2% iki 2,9%
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.	Inv.krypčių atveju nuo 0% iki 0,1%

Draudikas gali pareikalauti ir kitų mokesčių, kurie nebuvo įtraukti į tarifus, ar kurie nebuvo pateikti šioje lentelėje, sumokėjimo. Mokesčiai gali būti paprašyti už Draudėjo prašymu jam suteiktas paslaugas, kurių neapėmė standartinės draudimo sutarties sąlygos. Draudikas draudimo sutarties galiojimo metu pasilieka teisę keisti draudimo sutarties mokesčius.

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

Investicinis gyvybės draudimas yra skirtas ilgalaikiui lėšų kaupimui, todėl rekomenduojamas sutarties laikymo periodas yra 20 metų. Sutarties trukmė priklauso nuo Jūsų amžiaus, kuo esate jaunesnis, tuo ilgesnės trukmės draudimo sutartį rekomenduojama sudaryti.

Jeigu vienašališkai nutrauksite draudimo sutartį, raštu pranešę Bendrovei per trisdešimt dienų nuo momento, kada Jums buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, Bendrovė privalo grąžinti sumokėtų draudimo įmokų sumą pasilikdama sau teisę pastarąją perskačiuoti pagal investavimo rezultatą, patirtą per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

Taip pat turite teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešę Bendrovei prieš trisdešimt dienų.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundą 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,
- 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>.

Kita svarbi informacija

Detalios sutarties sąlygos aprašomos investicinio gyvybės draudimo "Mylintiems gyvenimą" taisyklėse Nr. 301. Papildomų draudimų sąlygos aprašomos Papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Energingiems“ Nr. 402, Papildomo draudimo nuo darbingumo netekimo „Veikliems“ Nr. 406, Papildomo draudimo nuo kritinių ligų „Rūpestingiems“ Nr. 403, Papildomo telemedicinos draudimo „Atsakingiems“ taisyklės Nr. 408, Papildomo kapitalo kaupimo „Planuojantiems“ taisyklėse Nr. 407. Visa informacija skelbiama www.pzu.lt.

Ypatingai svarbu žinoti - Draudėjo pareigos atskleisti visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamąjį įvykio atsitikimo tikimybei, taip pat apie jų pasikeitimą; susipažinti ir supažinti Apdraustąjį, Naudos gavėją su draudimo sutarties sąlygomis bei mokėti draudimo įmokas; pateikti Draudikui visą jo reikalaujamą informaciją draudžiamąjį įvykio aplinkyboms nustatyti, jei toks įvykis.

Pagrindinės išimties, kai negali būti reikalaujama išmokėti draudimo išmoką – nemokant draudimo įmokų draudimo sutarties apsaugos galiojimas gali būti sustabdytas taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais, tuomet Naudos gavėjas praranda galimybę gauti draudimo išmoką.

Tvarumo rizika - tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų grąžai. Todėl tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų (rinkos, kredito, likvidumo ir kt.), vertinimas yra integruojamas į „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ investicinių sprendimų priėmimo procesą.