

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.

Mišri obligacijų - 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: 2021 m. gegužės 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 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 – užtikrinti ilgalaikį augimą investuojant į besivystančios Europos ir kitų pasaulio šalių akcijų ir obligacijų rinkas. Ji skirta investuotojams, kurie tikisi vidutinės investicijų grąžos ir nelinkę prisiimti didelę riziką. Šios krypties lėšos investuojamos į UAB „INVL Asset Management“ valdomus arba į kitus investicinius fondus ir pasaulio biržose prekiaujamus fondus. Investicijos yra diversifikuotos tiek regioniniu, tiek turto rūšių požiūriu. Lėšos investuojamos į augančių regionų valstybių ir įmonių vertybinius popierius. Tai yra kryptis, kurioje lėšos investuojamos į akcijas ar įsipareigojimus, kurių emitentai yra valstybių vyriausybės ir bendrovės. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, dalis lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ar ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose. Valiutos kurso pokyčio rizikai drausti gali būti naudojami išankstiniai sandoriai (angl.forward). Investuojant į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos, rinkos ir emitento pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius nepriklausomai nuo bendrovės veiklos rezultatų. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniam popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Kliento turtas gali būti investuojamas į užsienio šalies, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į INVL besivystančios Europos obligacijų subfondą, iShares Core MSCI Emerging Markets ETF, iShares Core MSCI World ETF, Lyxor ETF MSCI AC Asia Ex Japan, MSCI USA UCITS ETF 1C, Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF ir INVL besivystančių pasaulio rinkų obligacijų subfondas, kurių ISIN kodai atitinkamai: LTIF00000468, IE00BKM4GZ66, IE00B4L5Y983, LU1900068161, IE00BJOKDR00, LU0839027447, LTIF00000666. Informacijos apie fondus adresai: <http://bit.do/fff8G>, <http://bit.do/fg3tk>, <http://bit.do/fg3tG>, <http://bit.do/fq9WK>, <http://bit.do/fPNys>, <http://bit.do/fPNyB>, <http://bit.do/fq9Vp>.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas. Investavimo kryptis tinka investuotojui, kurio investicijų tikslas - vidutinio pelningumo galimybė, patiriant gana nedidelius nuostolius. Investuojant į akcijas ir su akcijomis susietus vertybinius popierius, jų vertei įtakos gali turėti specifiniai ekonomikos, rinkos ir emitento pokyčiai. Šie pokyčiai gali neigiamai paveikti vertybinius popierius nepriklausomai nuo bendrovės veiklos rezultatų. Be to, šių pokyčių įtaka skirtingoms ūkio šakoms, skirtingoms rinkoms ir skirtingiems vertybiniam popieriams gali būti skirtinga. Dažnai trumpalaikis tokių investicijų vertės svyravimų poveikis būna dar stipresnis. Turtas gali būti investuojamas į užsienio šalies, kurios valiutos kursas yra nestabilus arba kintantis, finansines priemones. Dėl valiutos kurso kitimo investicinė grąža gali ženkliai sumažėti. Rekomenduojama investavimo krypties investicijų trukmė ne mažiau kaip 3 metai.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą 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 gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, 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 būsimos rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinktos krypties ateities rezultatų.

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.



Veiklos scenarijų rezultatai

Draudimo produktai: **Investicinis gyvybės draudimas 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	130,82 €	6 253,73 €	12 299,69 €
	Metinė vidutinė grąža	-86,74%	-8,53%	-4,85%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	512,77 €	8 004,69 €	20 273,71 €
	Metinė vidutinė grąža	-48,04%	-3,90%	0,18%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	612,87 €	10 722,90 €	30 905,72 €
	Metinė vidutinė grąža	-37,90%	1,43%	4,03%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	723,45 €	14 551,97 €	48 815,37 €
	Metinė vidutinė grąža	-26,70%	6,87%	7,95%
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 €	10 722,90 €	30 905,72 €
	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 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 mokestinė padėtis, kuri taip pat gali turėti įtakos atgaunami 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 pateikiamas scenarijus, kai investuojama 1.000 EUR metinė įmoka (Investicinis 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 pateikiami skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

Draudimo produktas:	Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301		
	Investavimo scenarijus, kai mokama 1.000 EUR metinė įmoka		
Jeį atsiimsite pinigus po:	1 metų	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
Bendrosios išlaidos	423,19 €	2 887,01 €	7 831,49 €
Įtaka grąžai per metus	45,79%	6,14%	3,52%



PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

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

METINIS POVEIKIS GRAŽAI

	Draudimo produktas:	Investicinis gyvybės draudimas Nr. 301	
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,22%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,11%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	1,64%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	1,46%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,10%	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 gražai“ yra pateikti remiantis 2021.02.28 duomenimis.

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

2008 m. balandžio 30 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://www.pzugd.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

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

- mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,0375 %. Krypties portfelio daliai, kuri investuota į Valdytojo valdomų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus, šis mokestis nėra taikomas;
- mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,0625 %.