

## Tikslas

## Baltijos šalių ir besivystančios Europos kryptis

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisés aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Draudimo įmonė: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“  
(Basanavičiaus g. 10B, 01118, Vilnius, Lietuva, tel. 19191, info@pzu.lt, el.pristatymo dėžutė 110082737, www.pzu.lt)

Investavimo krypties valdymo įmonė:  
UAB FMĮ „INVL Financial Advisors“ (Gynėjų g. 14, 01109, Vilnius, tel. 8-700-55959, pzu@invl.com)  
ISIN LU1687403102, LTIF00000096

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

Dokumento data: 2025 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 kaupti pinigus pagal šią investavimo kryptį, prisiima 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 krypties tikslas – siekti didesnės negu vidutinė investicijų grąžos per ilgą laikotarpį. Lėšos investuojamos į investicinius akcijų fondus, kurie investuoja į Rytų, Centrinės ir Pietų Europos, Vidurinės Azijos bei Artimųjų Rytų besivystančias akcijų rinkas. Iki 100 proc. lėšų investuojama į šalių, kurios palyginti neseniai tapo Europos Sajungos narėmis arba siekia narystės Europos Sajungoje, taip pat į sąlyginai jaunų, t. y. besivystančių ir turinčių potencialą augti, šalių akcijų rinkas. Gali būti investuojama į Artimųjų Rytų bei Vidurinės Azijos ir kitas šalis. Kadangi investuojama į akcijų rinkas, galimas laikinės investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžiama tikėtis didesnės investicijų grąžos. Įvertinus rinkos situaciją, gali būti nuspresta neinvestuoti į tam tikras šalis. Siekiant sumažinti investavimo riziką, esant nepalankiai situacijai rinkose, iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones ir į jas investuojančius fondus vienetus, ir iki 10 proc. lėšų gali būti nukreipta į ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius bankuose.

Lėšos investuojamos įsigyjant investicinių fondų, kurie investuoja į minėtų šalių akcijų rinkas, investicinius vertybinius popierius. Šių fondų investicinių vienetu kaina gali būti išreikšta USD arba EUR. Visos krypties investicinio vieneto vertė skaičiuojama EUR. Besivystančių šalių akcijų rinkos pasižymi didesnėmis kainų svyravimo tendencijomis nei išsvyčiusių šalių. Šiuo metu lėšos yra investuojamos į Trigon - New Europe Fund ir į INVL Baltijos fondą. Be šių dviejų fondų taip pat investuojama į trijų įmonių akcijas.

**Numatomas neprofesionalusis investuotojas.** Investavimo kryptis tinka investuotojui, kuris ketina ją laikyti bent 10 metų ir toleruoja gana didelę investavimo riziką ir kurio investicijų tikslas - didesnė negu vidutinė investicijų grąža, nepaisant tikėtinų gana didelių nuostolių. Investicijos į akcijas leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos nei investuojant į skolos vertybinius popierius, tačiau jos pasižymi aukštesnės investavimo rizika, kuri ilgu laikotarpiu mažėja. Investavimo krypties lėšos investuojamos užsienio rinkose, todėl užsienio valiutų vertės svyravimas gali turėti įtakos investavimo krypties investicinių vienetu vertės didėjimui ar mažėjimui. Norint investuoti į kryptį, nebūtina turėti specialių išankstinių žinių ar patirties finansų rinkų srityje, bet gebėti prisiminti galimus investicijų nuostolius.

**Draudimo išmokos ir išlaidos.** Apdraustojo mirties atveju dėl draudžiamojo įvykio pagal variantą A išmokama didesnė iš sumų: pagrindinis kapitalas arba gyvybės draudimo suma. Pasirinkus variantą B - Apdraustojo mirties dėl draudžiamojo įvykio atveju išmokama gyvybės draudimo suma, o sukaupta suma, Draudiko ir Draudėjo sutarimu, perkeliamą antram Apdraustajam arba išmokama Naudos gavėjui.

Jei pasirinkote papildomą draudimo objektą - Apdraustojo **mirtis dėl nelaimingo atsikrimo**, tuomet Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsikrimo, išmokėsime Apdraustojo mirties draudimo išmoką (pagal aukščiau aprašytus variantus) ir papildomai Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsikrimo draudimo sumą. Apdraustojo **nelaimingo atsikrimo (traumos)** atveju išmokėsime Apdraustojo draudimo sumos dalį (dalis procentais nurodyta draudimo taisyklose). **Dienpinigu ir/arba ligonpinigu** išmoką dėl draudžiamojo nelaimingo atsikrimo įvykio apskaičiuosime pagal pasirinktą variantą.

Apdraustajam tapus **dalinai arba visiškai nedarbingu** (priklasomai nuo pasirinkto varianto) išmokėsime Apdraustojo draudimo sumą.

Susirugs **kritine liga**, nustatyta kritinių ligų sąraše, išmokėsime kritinės ligos draudimo sumą pagal draudimo taisyklose nurodytas sąlygas. **Telemedicinos draudimo atveju** konsultuosités su šeimos gydytoju nuotoliniu būdu neribotai ir kompensuosime patirtas gydymosi išlaidas pagal pasirinktą draudimo variantą ir draudimo sąlygas nurodytas draudimo taisyklose.

Pasibaigus draudimo sutarčiai ar ją nutraukus, išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius sutarties nutraukimo išlaidas (jeigu bus taikomos pagal taisyklose nurodytas sąlygas), ir investicinė vertė, jei buvo mokamos investicinės įmokos. Jei draudimo liudijimo vertė kreipimosi laikotarpiu yra neigiamą, skaičiuojant draudimo išmoką ar pasitraukimo vertę, ji prilyginama nuliui.

## Kokia yra rizika ir kokią gražą galėčiau gauti?

1 2 3 4 5 6 7

Mažesnė rizika

Didesnė rizika



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

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygi, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostoliai dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsite jums sumokėti. Rizikos ir grąžos skalė iliustruoja investavimo krypties rizikos ir grąžos santykį. Didėjant rizikos klasei, didėja galima didesnės grąžos tikimybę, tačiau didėja ir investavimo rizika bei tikimybė patirti didesnius nuostolius, kaip ir tikimybė prarasti pinigus. Žemėlapis, pirmiai rizikos klasė nereiškia, kad investicija yra nerizikinga.

Šią investavimo kryptį priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasėi, 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.

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 krypčiai, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

*Sandorio ūkis, rinkos likvidumo, rinkos svyravimo, valiutos, operacinė ir įvykių rizikos.*

Šiai investavimo krypčiai nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatu, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.



# PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

## Veiklos scenarijų rezultatai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesčinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausiai, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 25 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Draudimo produktai: **Investicinis gyvybės draudimas "Myliintiemis gyvenimą" Nr.301**

### Investavimo suma – 1.000 EUR per metus

		1 metai	10 metų	20 metų (rekomenduojama)
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	74.19 €	3 491.90 €	5 355.88 €
	Metinė vidutinė grąža	-92.47%	-20.12%	-14.93%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	433.60 €	6 902.87 €	22 578.74 €
	Metinė vidutinė grąža	-55.99%	-6.63%	1.20%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	630.14 €	10 645.62 €	30 897.68 €
	Metinė vidutinė grąža	-36.05%	1.32%	4.03%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	944.18 €	12 774.94 €	35 324.36 €
	Metinė vidutinė grąža	-4.20%	4.58%	5.20%
Laikui bėgant investuota suma		1 000.00 €	10 000.00 €	20 000.00 €
<b>Mirties scenarijus</b>				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000.00 €	10 645.62 €	30 897.68 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		17.95 €	120.54 €	119.69 €

Vaizduojami scenarijai parodo, kaip gali kisti Jūsų investicijos. Juos galima palyginti su kitų draudimo produkto scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokesčinę 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?

Kliento turtui néra taikoma investuotojų ar indelių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ neįvykdys savo įsipareigojimų. Vadovaujantis LR Draudimo įstatymu, draudėju, apdraustuju bei naudos gavėju reikalavimai, kylančios iš draudimo sutarčių, turi didesnį prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Jeigu UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkti, 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](http://www.pzu.lt/apie-mus/finansine-informacija).

### Kokios yra išlaidos?

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairiomis išlaidomis padengti. Sios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laikote produktą ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtinės investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

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

Bendrąsias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro draudimo produkto išlaidų derinys, kuris neapima su pagrindinėmis investavimo galimybėmis susiiusiu išlaidu, ir kad išsakytas priklausomai nuo daarinčiuoju investavimo galimvbiu.

	Jeigu išgryniinsite po 1 metų	Jeigu išgryniinsite po 10 metų	Jeigu išgryniinsite po 20 metų (rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje)
Bendrosios išlaidos	425.28 €	3 365.58 €	10 702.14 €
Metinis poveikis grąžai (*)	47.56%	7.19%	4.78%

(\*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiu, tai parodo, kad jeigu nutrauksite sutartį rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus nuo 1,5% iki 9,9% neatskaičius mokesčių ir nuo -1,4% iki 5,6% atskaičius mokesčius.



# PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

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

## IŠLAIDŲ SUDĒTIS

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų
Investavimo išlaidos	Tai apima 30 proc. investuotos sumos platinimo išlaidas pirmais, antrais ir trečiais sutarties metais.	0.70%
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos taikomos, jeigu sutartį nutraukiate iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikoma
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinių ar veiklos išlaidos	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administruimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.	Draudimo sutarties atveju 0.87%; investavimo krypčių atveju 3.21%
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.	Netaikoma
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikoma

## Kiek laiko turėčiau ji laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Investicinės gyvybės draudimas yra skirtas ilgalaikiams 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. Minimalus laikymo laikotarpis nėra taikomas.

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

Taip pat turite teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu praneš Bendrovei prieš trisdešimt dienų. Nutraukus draudimo sutartį per pirmus 10 metų nuo draudimo sutarties įsigaliojimo, jums išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius 2 %, bet ne daugiau 50 euru, ir investicinę vertę. Nuo 10 metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Jums išmokédami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, skaičiuosime 2 % nuo atsiimamos Pagrindinio kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 30,00 EUR (Minimali atsiimama Pagrindinio kapitalo suma – 150,00 EUR; Minimali liekanti Pagrindinio kapitalo suma – 150,00 EUR). Daugiau informacijos produkto taisyklėse.

## Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu 19191. Jei šis veiksma nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, prašome pateikti pretenziją vienu iš šių būdų:

- bet kuriame UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ skyriuje,
- paštu Basanavičiaus g. 10B, 01118, Vilnius, Lietuva,
- el.paštu info@pzu.lt, el.prstatymo dėžute 110082737
- telefonu 19191.

Detaliai pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite

<https://www.pzu.lt/apie-mus/klientu-skundo-nagrinėjimo-tvarka>.

Jei aukščiau nurodyti veiksmai nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, skundą galite pateikti Lietuvos bankui. Daugiau informacijos rasite [www.lb.lt](http://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 2024.10.31 duomenimis.

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

Krypties investicinės veiklos pradžios data

2023 m. rugpjėjo 25 d.

Investavimo krypties metine turto ataskaita rasite interneto puslapje <https://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

Investicinio vieneto vertė apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir iki kitos darbo dienos pabaigos skelbiama interneto puslapje

<https://www.pzu.lt/investavimas/investavimo-kryptys>

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

- a) mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokesčis, nuskaitomas valdymo įmonės – 0,036%.;
- b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokesčis, 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.