

## Tikslas

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

## Nuosaikus investavimo portfelis

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 „Synergy Finance“ (P. Lukšio g. 32, 08222, Vilnius, tel. +370 610 04134, info@synergy-finance.com)  
Priežiūros institucija:  
„Lietuvos bankas“ (Gedimino pr. 6, Vilnius, 01103, tel. +370 800 50500, info@lb.lt)

Dokumento data: 2025 m. gegužės 2 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 šį investavimo portfelį, 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 portfelio tikslas – išlaikyti esamą turto vertę, atsižvelgiant į vidutinę metinę infliaciją. Turtas investuojamas į šias finansines priemones:

1. Europos vyriausybių, savivaldybių bei įmonių obligacijas, 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.

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

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

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

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

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

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

Išmokų vertė nurodyta skirsnyje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“.

## Kokia yra rizika ir kokią grąžą 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 (paimsitė dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos), todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti (paimsitė 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 grąžos skalė iliustruoja investavimo portfelio 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, 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 būsimo rizikos pobūdžio ir kurie negarantuoja pasirinkto portfelio ateities rezultatų.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo kryptims, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

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

Šiam investavimo portfeliui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.



## Veiklos scenarijų rezultatai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę 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, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 25 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

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

### Investavimo suma – 1.000 EUR per metus

|                                         |                                                         | 1 metai     | 10 metų     | 20 metų<br>(rekomenduojama) |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>            |                                                         |             |             |                             |
| Nepalankiausias scenarijus              | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas                   | 484,35 €    | 6 639,01 €  | 13 157,83 €                 |
|                                         | Metinė vidutinė grąža                                   | -50,84%     | -7,37%      | -4,12%                      |
| Nepalankus scenarijus                   | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas                   | 484,96 €    | 8 284,01 €  | 20 021,84 €                 |
|                                         | Metinė vidutinė grąža                                   | -50,78%     | -3,24%      | 0,06%                       |
| Nuosaikūs scenarijus                    | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas                   | 598,23 €    | 9 089,61 €  | 25 332,78 €                 |
|                                         | Metinė vidutinė grąža                                   | -39,29%     | -1,54%      | 2,25%                       |
| Palankus scenarijus                     | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas                   | 671,73 €    | 10 461,41 € | 29 241,58 €                 |
|                                         | Metinė vidutinė grąža                                   | -31,83%     | 1,00%       | 3,55%                       |
| 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 € | 10 000,00 € | 25 332,78 €                 |
| Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma |                                                         | 17,95 €     | 134,30 €    | 127,44 €                    |

Vaizduojami scenarijai parodo, kaip gali kisti Jūsų investicijos. Jus galima palyginti su kitų draudimo produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę 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 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, draudėjų, 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](http://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 grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus.

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro draudimo produkto išlaidų derinys, kuris neapima su pagrindinėmis investavimo galimybėmis susijusių išlaidų, ir kad jos gali skirtis priklausomai nuo pagrindinių investavimo galimybių.

|                             | Jeigu išgryninsite po 1 metų | Jeigu išgryninsite po 10 metų | Jeigu išgryninsite po 20 metų (rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje) |
|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bendrosios išlaidos</b>  | 415,06 €                     | 2 494,38 €                    | 6 055,66 €                                                                   |
| Metinis poveikis grąžai (*) | 43,97%                       | 5,52%                         | 3,13%                                                                        |

(\*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu nutrauksite sutartį rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5.4% neatskaičius mokesčių ir 2.3% 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 SUDĖTIS

| 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.                                                                          | 0,63%                                                              |
| 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 administracinės ar veiklos išlaidos | Išlaidos, kurios kasmet skiriamos jums už Jūsų investicijų valdymą, produkto administravimą ir draudimo rizikos prisiėmimą.                                                     | Draudimo sutarties atveju 0.92%; investavimo krypties atveju 1.58% |
| 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 jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Investicinis gyvybės draudimas yra skirtas ilgalaikiam 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 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 perskaičiuoti 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. Nutraukus draudimo sutartį per pirmus 10 metų nuo draudimo sutarties įsigaliojimo, jums išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius 2 %, bet ne daugiau 50 eurų, ir investicinę vertę. Nuo 10 metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Jums išmokėdami 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 veiksmas 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](mailto: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](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 2025.03.31 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 ataskaitą 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 įmonės – 0,024%;
- b) mėnesinis draudimo sutarties investicijų administravimo mokestis, nuskaitomas draudimo bendrovės – 0,076%.

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.