

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.

Produktas

Produkto pavadinimas:	Gyvybės draudimas „Mano investicija“
Produkto teikėjo pavadinimas:	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB
Grupės, kuriai priklausome pavadinimas:	Allianz grupė
Produkto teikėjo interneto svetainė:	www.allianz.lt
Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:	+370 5 269 0169
Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:	Lietuvos bankas
PID parengimo data:	2024-03-22
PID įsigaliojimo data:	2024-04-02

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Rūšis: Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas **Teisinė forma:** Draudimas **Terminas:** 50 metų

Tikslai

Produkto tikslas – investuoti didesnę sukaupią kapitalą siekiant išsaugoti ir didinti jo vertę mokant vienkartinę įmoką ir / ar papildomas įmokas ir kartu suteikti draudimo apsaugą. Jei pageidaujate, galite pasirinkti papildomą draudimo objektą, nurodytą dalyje „Draudimo išmokos ir išlaidos“. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo apsaugos apimties, draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite rinktis iš penkiolikos fondų: Trumpalaikių obligacijų eurais fondo, Vietinio strateginio fondo, Eurofondo, Ilgalaičių obligacijų eurais fondo, Obligacijų JAV doleriais fondo, Multistrateginio fondo, Tarptautinio fondo, Europos akcijų fondo, Šiaurės Amerikos akcijų fondo, Pasaulio akcijų fondo, Jungtinės Karalystės akcijų fondo, Azijos akcijų fondo, Japonijos akcijų fondo, Naujų rinkų akcijų fondo ir Nekilnojamojo turto fondo. Pasirinktus fondus vėliau galite keisti. Fondų lėšos investuojamos atsižvelgiant į konkretaus fondo investavimo strategiją. Daugiausia investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijas ir į akcijas visame pasaulyje tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurais, JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Per ilgą laikotarpį tikėtinas pelningumas iš akcijų paprastai yra didesnis už tikėtiną pelningumą iš obligacijų. Tačiau kuo didesnis tikėtinas pelningumas, tuo didesnė investicijų vertės svyravimų rizika. Obligacijų pelningumas priklauso nuo obligacijos leidėjo finansinės ir bendros ekonominės situacijos, centrinio banko politikos ir kitų veiksnių. Akcijų pelningumą daugiausiai lemia įmonių veiklos rezultatai, bendra ekonominė situacija, verslo ir vartotojų lūkesčiai bei kiti veiksniai.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas skirtas klientui, kuriam sukaupto kapitalo vertės išsaugojimas ir didinimas yra aktualesnis nei draudimo apsauga. Produktas tinka klientui, kuris toleruoja investavimo riziką nuo mažos iki didelės ir pagal tai pasirenka, į kuriuos fondus investuoti. Tinka klientui, kuris neketina atsiimti sukauptos vertės trumpu laikotarpiu ir geba prisiimti galimus investicijų nuostolius. Tinka tiek patyrusiems, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturintiems investuotojams. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirinktų fondų. Informaciją apie kiekvieną fondą rasite Informacijos apie investicinį fondą dokumente, taip pat interneto svetainėje www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Apdraustojo mirties atveju, jei nemokama išmoka Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju, išmokėsime didesnę iš sumų: 100 000 eurų arba draudimo liudijimo vertę, jeigu jūsų sumokėtos draudimo įmokos, atėmus išmokėtas vertės dalis, viršija 100 000 eurų; didesnę iš sumų: sumokėtų įmokų sumą, iš jos atėmus išmokėtas vertės dalis, arba draudimo liudijimo vertę, jeigu jūsų sumokėtos įmokos, atėmus išmokėtas vertės dalis, neviršija 100 000 eurų. Išmokos dydį įvertinsime sudėję visas sumokėtas įmokas, iš jų atėmus išmokėtas vertės dalis, ir draudimo liudijimo vertes pagal visas to paties Apdraustojo draudimo sutartis. Apdraustojo mirties atveju, jei mokama išmoka Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju bei kitais taisyklėse numatytais atvejais, išmokėsime draudimo liudijimo vertę. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje: „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“

Jums pasirinkus Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimą ir Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, papildomai prie draudimo sumos Apdraustojo mirties atveju išmokėsime draudimo liudijimo vertę, bet ne daugiau nei 144 810 eurų pagal visas sutartis, kuriose Apdraustasis yra apdraustas mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju. Pasitraukimo vertė, išmokama nutraukus draudimo sutartį, yra lygi draudimo liudijimo vertei, sumažinus ją 2 %, bet ne daugiau 50 eurų pirmaisiais – trečiaisiais metais. Nuo ketvirtųjų metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę.

Toliau pateikti skaičiavimai yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 50 metų vyras ir investuoja 10 000 EUR vienkartinę įmoką.

Draudimo sutartis sudaroma 50 metų laikotarpiui. Draudėjui – fiziniam asmeniui nutraukus sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jis buvo informuotas apie jos sudarymą, grąžinsime sumokėtų įmokų sumą, pakoreguotą atsižvelgiant į sutarties galiojimo metu gautus investavimo rezultatus. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Allianz) turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jei jūs iš esmės pažeistumėte draudimo sutarties sąlygas; jei po draudimo sutarties sudarymo būtų nustatyta, kad prieš sudarydami sutartį neatskleidėte draudimo įmonei esminės informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipėte, kitais draudimo taisyklėse nurodytais atvejais.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 2-4 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža, 3 – nedidelė, 4 – vidutinė rizika.

Rizikos klasė 2 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos

sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikos klasė 3 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikos klasė 4 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausiančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika. Daugiau informacijos apie kiekvieną fondą ir jo riziką galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Kas atsitinka, jei Allianz negali sumokėti išmokų?

Jūsų turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jūs galite patirti finansinių nuostolių, jei Allianz neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu Allianz turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. Vadovaujantis LR draudimo įstatymu, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnį prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Allianz veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Mūsų nuosavos lėšos yra du kartus didesnės nei reikalaujama pagal Europos Sąjungos direktyvą Mokumas II. Taip užtikriname pakankamą kapitalą įsipareigojimams įvykdyti, jei susiklostytų nepalankios veiklos sąlygos. Siekdami efektyviai valdyti riziką, dalį draudimo rizikų perdraudžiame vienoje didžiausių pasaulyje perdraudimo kompanijų. Su Allianz mokumo ir finansinės padėties ataskaita galite susipažinti www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Informaciją apie išlaidas pagal kiekvieną fondą galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	nuo 1 236 € iki 4 641 €	nuo 2 161 € iki 12 771 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	nuo 686 € iki 4 091 €	nuo 1 391 € iki 12 001 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	nuo 1,58 % iki 3,96 % kiekvienais metais	nuo 1,41 % iki 3,73 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	nuo 0,67 % iki 0,70 % kiekvienais metais	nuo 0,42 % iki 0,51 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	nuo 0,88 % iki 3,29 % kiekvienais metais	nuo 0,89 % iki 3,31 % kiekvienais metais

* Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus nuo 1,21 iki 8,54 proc. neatskaičius mokesčių ir nuo -0,20 iki 5,17 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų gražai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė. Skiltyje „Investavimo išlaidos“ nurodytos išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis	Nuo 0,21 % iki 0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	nuo 1,19 % iki 3,51 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 metų

Gyvybės draudimas „Mano investicija“ skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 50 metų. Rekomenduojamas 15 metų laikymo laikotarpis nustatytas įvertinus skirtumą tarp vidutinio Apdraustojo amžiaus sudarant sutartį ir senatvės pensijos amžiaus.

Jums nutraukus draudimo sutartį išmokėsime draudimo liudijimo vertę, išskaičiavę draudimo sutarties nutraukimo išlaidas. Jums išmokėdami dalį draudimo liudijimo vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, išskaičiuosime nustatyto dydžio išlaidas. Informacija apie išlaidas ir mokesčių atsiimant investicijas anksčiau laiko poveikis gražai, esant skirtingiems laikymo laikotarpiams, nurodyti skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu +370 5 269 0169. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją. Ją atsiųskite adresu Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Lvivo g. 25, 09320 Vilnius, el. pristatymo dėžutės adresu 111744827, faksu +370 5 269 0269, el. paštu info@allianz.lt arba pateikite bet kuriame mūsų skyriuje arba biure, kurių sąrašą rasite www.allianz.lt. Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite interneto svetainės skiltyje „Skundų nagrinėjimo tvarka“.

Kita svarbi informacija

Ankstesnės veiklos rezultatai pateikiami žemiau, prie kiekvieno fondo Informacijoje apie investicinį fondą.

Prieš sudarydami sutartį jums išaiškinsime ir įteiksime šiuos dokumentus: gyvybės draudimo pasiūlymą-skaičiuoklę, draudimo taisykles, Kliento vadovą ir Pagrindinės informacijos dokumentą. Sutarties galiojimo metu jums teiksime metines draudimo sutarties ataskaitas. Savo sutartis galėsite stebėti mūsų klientų savitarnos svetainėje. Mūsų interneto svetainėje pateikiame fondų investavimo strategijas, fondų vienetų kainas, fondų turto ataskaitas, informaciją apie įmokoms taikomų atskaitymų dydžius, draudimo išmokų mokėjimo ir apmokestinimo tvarką ir kitą svarbią informaciją.

Tvarumo rizika – tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų gražai. Tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų, vertinimas yra integruotas į Allianz investicinių sprendimų priėmimo procesą. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Su Allianz Tvarumo politika galite susipažinti www.allianz.lt, skiltyje „Tvarumo politika“.

Investicinio fondo pavadinimas: **Trumpalaikių obligacijų eurais fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

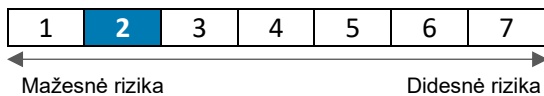
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti kapitalo apsaugos ir tolygus lėšų prieaugio, turtą investuojant į pinigų rinkos priemones, vyriausybių, vyriausybinių organizacijų, kitų institucijų ir įmonių skolos vertybinius popierius nominuotus eurais. Fonde esančių vertybinių popierių vidutinė svertinė finansinė trukmė paprastai yra mažesnė nei treji metai. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems lėšų saugumo, tolygaus kapitalo prieaugio iš obligacijų ir toleruojantiems mažus investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 260 € -7,41 %	8 450 € -2,08 %	8 300 € -1,24 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 260 € -7,41 %	8 450 € -2,08 %	8 300 € -1,24 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 610 € -3,91 %	9 360 € -0,82 %	9 710 € -0,20 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 200 € 1,99 %	10 790 € 0,96 %	10 430 € 0,28 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	10 000 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	1 236 €	2 161 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	686 €	1 391 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	1,58 % kiekvienais metais	1,41 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,70 % kiekvienais metais	0,51 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	0,88 % kiekvienais metais	0,89 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 1,21 proc. neatskaičius mokesčių ir -0,20 proc. atskaičius mokesčius.

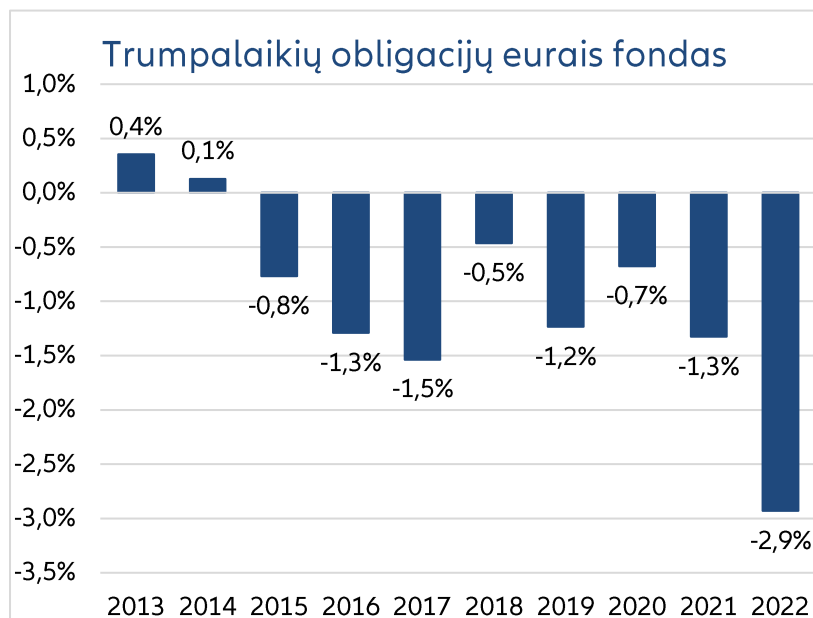
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,21 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	1,19 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Trumpalaikių obligacijų eurais fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Vietinis strateginis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

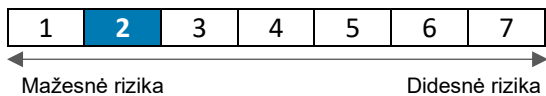
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius bei į akcijas. Į akcijas investuojama iki 30 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Daugiausia investuojama į eurus nominuotus vertybinius popierius, investicijos kitomis valiutomis gali sudaryti ne daugiau kaip 30 proc. fondo turto, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 490 € -15,12 %	8 250 € -2,37 %	7 640 € -1,78 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 490 € -15,12 %	8 380 € -2,18 %	8 180 € -1,33 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 840 € -1,62 %	13 210 € 3,54 %	15 660 € 3,03 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 680 € 16,75 %	15 540 € 5,67 %	16 570 € 3,42 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	13 210 €	15 660 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	1 720 €	3 489 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	1 170 €	2 719 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	1,78 % kiekvienais metais	1,57 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,46 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,10 % kiekvienais metais	1,11 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,60 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,03 proc. atskaičius mokesčius.

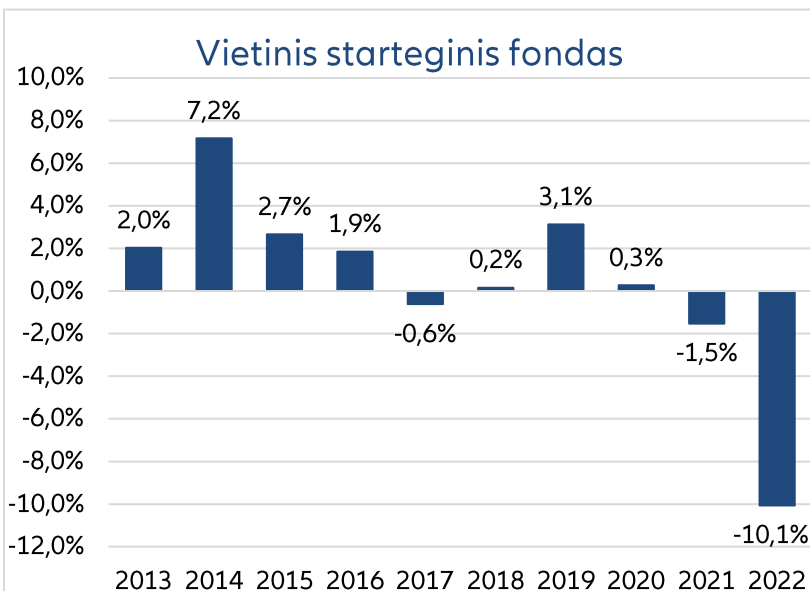
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	1,35 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praėityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Vietinis strateginis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčius, kurių skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Eurofondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

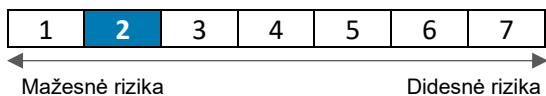
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius bei į akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips). Į akcijas investuojama iki 40 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose ir tik į eurais nominuotus vertybinius popierius. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems vidutinius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	6 820 € -31,79 %	7 000 € -4,37 %	6 040 € -3,31 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	6 820 € -31,79 %	8 540 € -1,96 %	8 330 € -1,21 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 010 € 0,08 %	11 480 € 1,74 %	11 540 € 0,96 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 820 € 18,16 %	14 090 € 4,38 %	15 330 € 2,89 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 010 €	11 480 €	11 540 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	2 172 €	4 047 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	1 621 €	3 277 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	2,38 % kiekvienais metais	2,18 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,69 % kiekvienais metais	0,48 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,69 % kiekvienais metais	1,70 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,14 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,96 proc. atskaičius mokesčius.

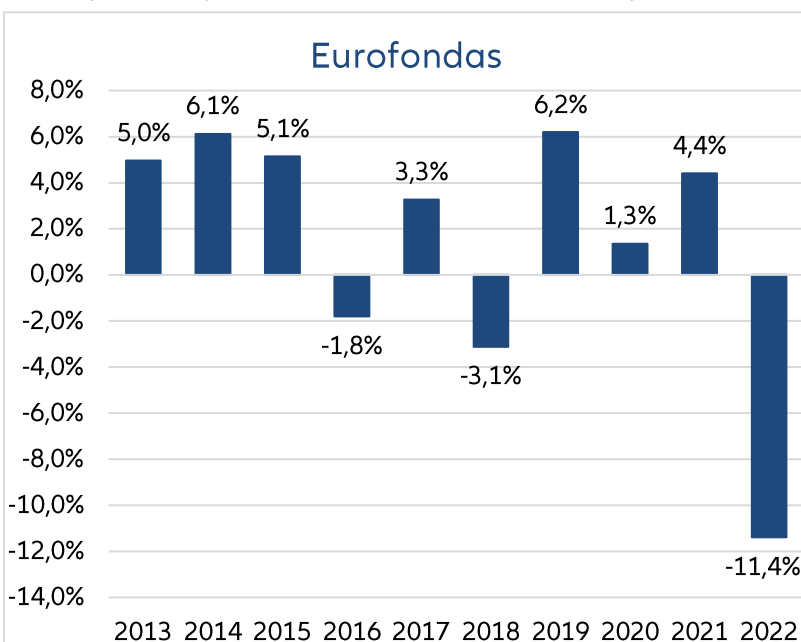
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,21 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	1,96 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Eurofondas buvo įsteigtas 2002-07-01. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčius, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Ilgalaikių obligacijų eurais fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

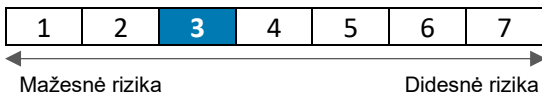
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turta investuojant į vyriausybių, vyriausybinių organizacijų, įmonių ir kitų institucijų skolos vertybinius popierius nominuotus eurais. Fonde esančių vertybinių popierių vidutinė svertinė finansinė trukmė paprastai yra didesnė nei penkeri metai. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems tolygaus kapitalo prieaugio iš obligacijų ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	7 440 € -25,56 %	5 720 € -6,74 %	4 500 € -5,18 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	7 620 € -23,76 %	7 580 € -3,40 %	7 390 € -2,00 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 860 € -1,37 %	14 020 € 4,32 %	17 290 € 3,72 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	12 600 € 25,98 %	18 100 € 7,70 %	18 770 € 4,29 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	14 020 €	17 290 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokestį, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklauso nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	1 888 €	4 011 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	1 337 €	3 242 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	1,87 % kiekvienais metais	1,65 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,45 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,19 % kiekvienais metais	1,20 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,37 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,72 proc. atskaičius mokesčius.

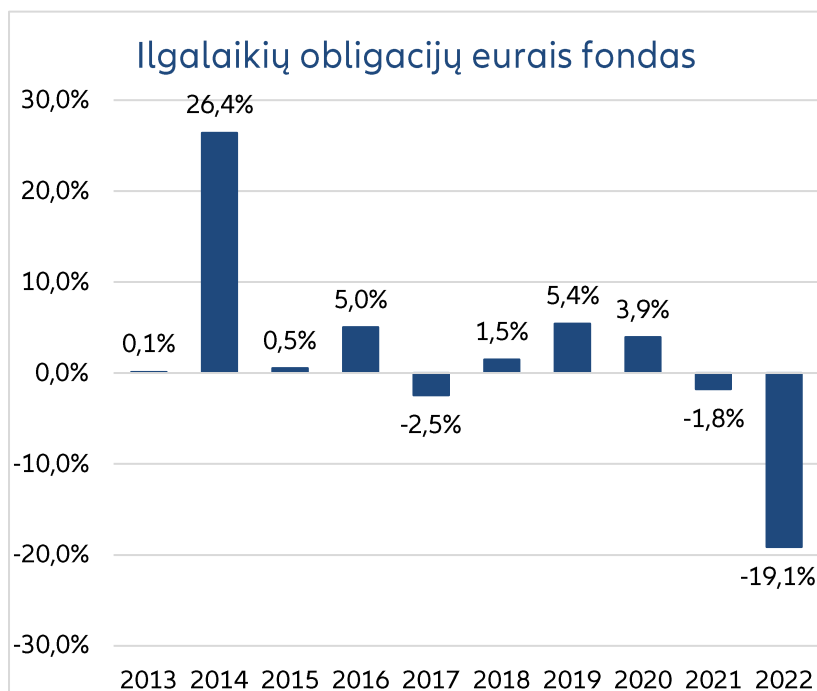
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	1,43 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Ilgalaikių obligacijų eurais fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Obligacijų JAV doleriais fondas**
Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

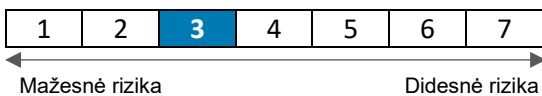
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turta investuojant į vyriausybių, vyriausybinių organizacijų, įmonių ir kitų institucijų skolos vertybinius popierius visame pasaulyje. Investicijos į skolos vertybinius popierius taip pat gali apimti turto užtikrintus vertybinius popierius bei hipoteka užtikrintus vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtais investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus skolos vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems stabilaus kapitalo prieaugio iš obligacijų JAV doleriais bei kitomis pasaulio valiutomis ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	7 400 € -26,03 %	5 520 € -7,15 %	4 270 € -5,52 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 290 € -17,11 %	8 670 € -1,77 %	8 460 € -1,11 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 970 € -0,27 %	15 640 € 5,75 %	20 290 € 4,83 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	13 050 € 30,50 %	21 810 € 10,24 %	21 750 € 5,32 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	15 640 €	20 290 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio

ir kitų veiksmų. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	2 253 €	5 132 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	1 703 €	4 362 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	2,05 % kiekvienais metais	1,81 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,67 % kiekvienais metais	0,44 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,37 % kiekvienais metais	1,37 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 6,64 proc. neatskaičius mokesčių ir 4,83 proc. atskaičius mokesčius.

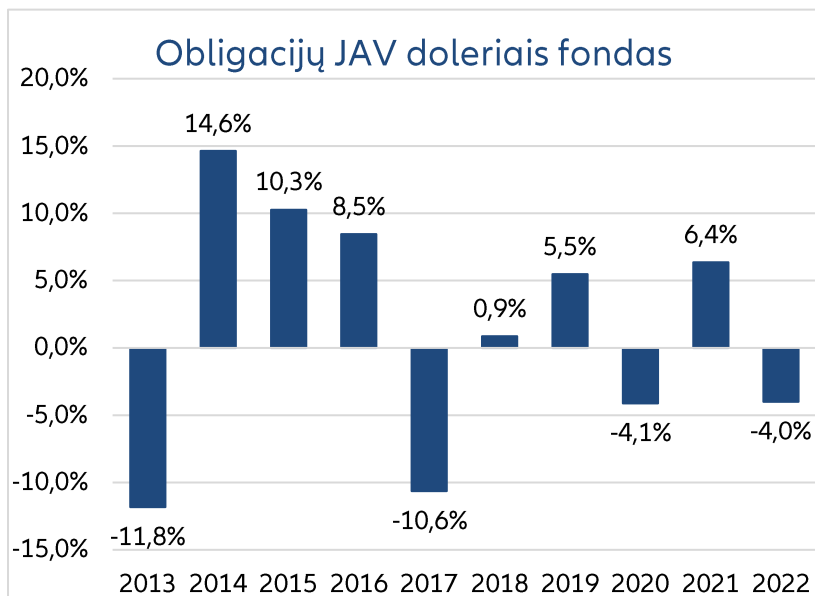
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	1,59 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Obligacijų JAV doleriais fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčius, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Multistrateginis fondas**
Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

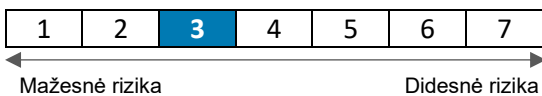
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti nuosaikios ir maksimaliai stabilios grąžos, lėšas investuojant į įvairių rūšių vertybinius popierius visame pasaulyje. Fondo lėšos investuojamos į įvairias finansines priemones: akcijas, obligacijas, pinigų rinkos priemones ir išvestinius vertybinius popierius visame pasaulyje. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Nors fondo turtas nominuotas eurais, tačiau fondo lėšos investuojamos skirtingomis pasaulio valiutomis, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų, valiutų kursų, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems stabilesnio, nuosaikaus kapitalo prieaugio ilgu laikotarpiu ir toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę 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, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai			
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.		
Nepalankiausias scenarijus	5 800 € Metinė vidutinė grąža -42,00 %	4 090 € -10,57 %	2 720 € -8,31 %
Nepalankus scenarijus	8 120 € Metinė vidutinė grąža -18,77 %	8 080 € -2,64 %	7 870 € -1,58 %
Nuosaikus scenarijus	9 810 € Metinė vidutinė grąža -1,91 %	11 710 € 1,99 %	12 720 € 1,62 %
Palankus scenarijus	12 100 € Metinė vidutinė grąža 20,98 %	14 700 € 4,93 %	13 940 € 2,24 %
Mirties scenarijus			
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	11 710 € 12 720 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio

ir kitų veiksmų. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	2 200 €	4 369 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	1 650 €	3 600 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	2,38 % kiekvienais metais	2,17 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,47 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,69 % kiekvienais metais	1,70 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,79 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,62 proc. atskaičius mokesčius.

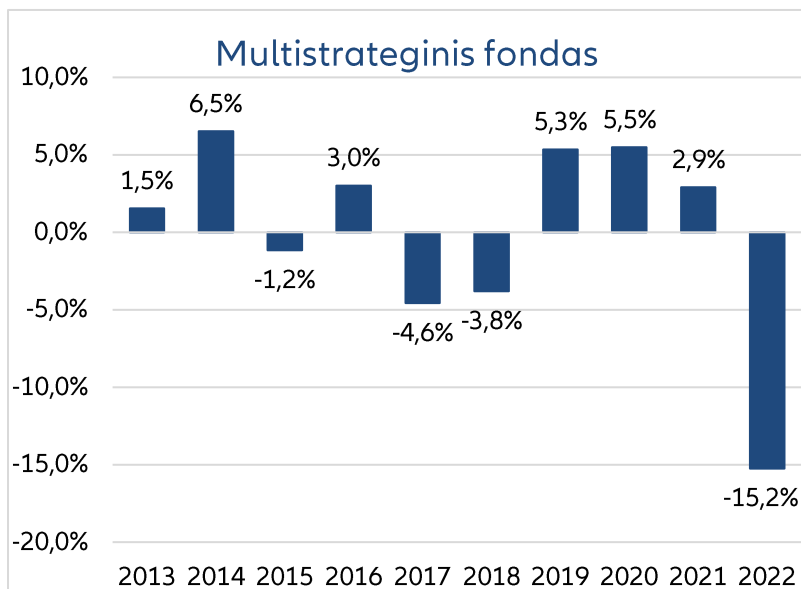
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	1,96 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praėjusiuose.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Multistrateginis fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčius, kurių skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus

Investicinio fondo pavadinimas: **Tarptautinis fondas**
Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

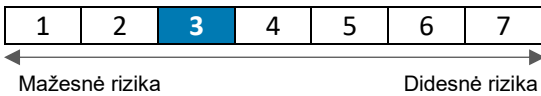
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips) bei į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius. Į akcijas investuojama iki 70 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti vidutiniam ar ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurus ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	6 260 € -37,40 %	4 670 € -9,07 %	3 330 € -7,07 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	7 320 € -26,82 %	8 540 € -1,96 %	8 330 € -1,21 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 010 € 0,14 %	12 590 € 2,92 %	14 230 € 2,38 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 590 € 15,92 %	16 400 € 6,38 %	15 930 € 3,15 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 010 €	12 590 €	14 230 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 nuosaukų scenarijų;
- investuojama 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	2 756 €	5 841 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	2 205 €	5 071 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	2,78 % kiekvienais metais	2,56 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,46 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,10 % kiekvienais metais	2,10 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,94 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,38 proc. atskaičius mokesčius.

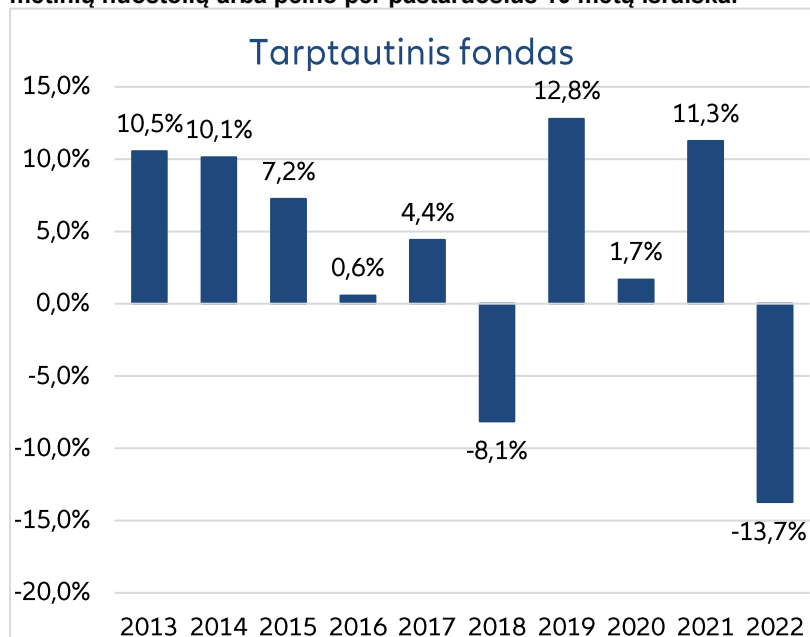
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,34 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Tarptautinis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Europos akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

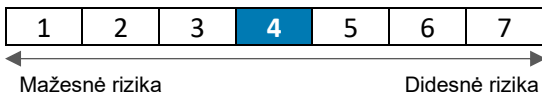
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turta investuojant į Europos įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas paprastai investuojamas eurais, tačiau gali būti investuojamas ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgą laikotarpį šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 570 € -64,30 %	1 480 € -21,22 %	520 € -17,91 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	4 920 € -50,77 %	8 340 € -2,25 %	8 680 € -0,94 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 290 € 2,94 %	12 640 € 2,97 %	13 790 € 2,16 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	14 530 € 45,30 %	24 230 € 11,70 %	18 660 € 4,25 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 290 €	12 640 €	13 790 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 nuosaukų scenarijų;
- investuojama 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	3 042 €	6 346 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	2 491 €	5 577 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,02 % kiekvienais metais	2,80 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,46 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,34 % kiekvienais metais	2,34 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,96 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,16 proc. atskaičius mokesčius.

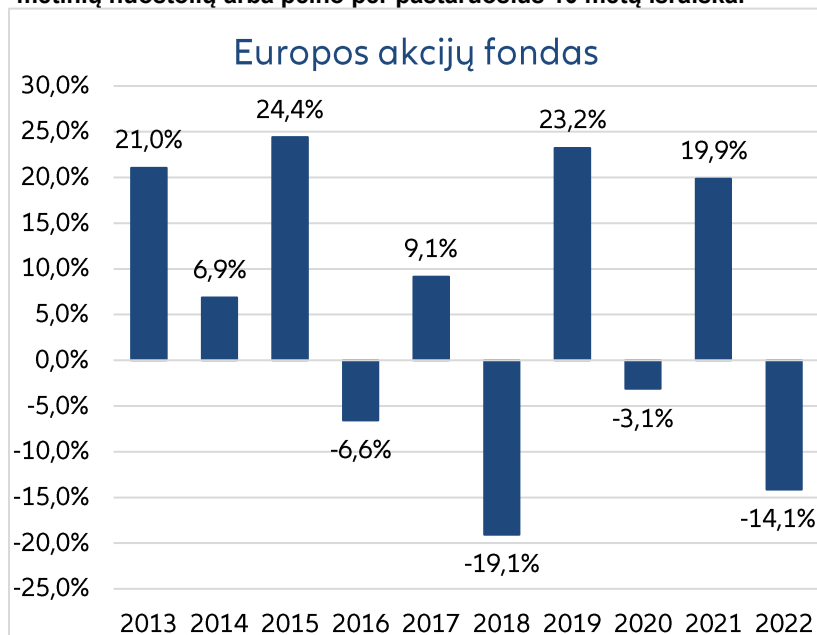
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,58 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Europos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Šiaurės Amerikos akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į JAV ir Kanados įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 330 € -66,68 %	1 470 € -21,28 %	510 € -17,98 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	5 880 € -41,22 %	7 660 € -3,27 %	8 790 € -0,86 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 270 € 2,72 %	18 560 € 8,03 %	21 310 € 5,17 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	14 390 € 43,94 %	33 870 € 16,47 %	33 960 € 8,49 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 270 €	18 560 €	21 310 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 nuosaukų scenarijų;
- investuojama 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	4 143 €	9 208 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	3 592 €	8 438 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,08 % kiekvienais metais	2,79 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,67 % kiekvienais metais	0,43 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,42 % kiekvienais metais	2,36 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 7,97 proc. neatskaičius mokesčių ir 5,17 proc. atskaičius mokesčius.

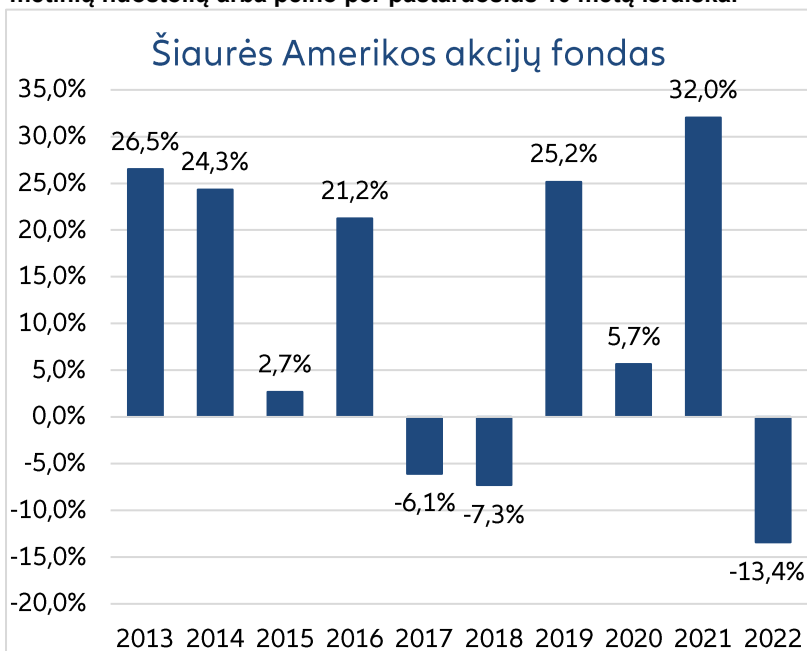
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,57 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Šiaurės Amerikos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Pasaulio akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: Gyvybės draudimas „Mano investicija“
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

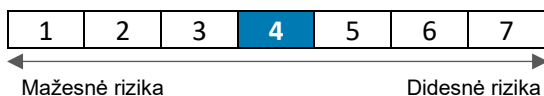
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Didesnė fondo lėšų dalis investuojama į įmonių akcijas. Į akcijas gali būti investuojama iki 100 proc. fondo turto, tačiau paprastai iki 20 proc. lėšų investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių obligacijas. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose bei Japonijoje. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams ketinantiems investuoti ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsima veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurus ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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 neišskūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	4 650 € -53,55 %	2 740 € -14,92 %	1 460 € -12,05 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	6 130 € -38,74 %	8 080 € -2,64 %	8 420 € -1,14 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 020 € 0,24 %	13 200 € 3,54 %	13 870 € 2,21 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	12 670 € 26,72 %	19 840 € 8,94 %	17 250 € 3,70 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 020 €	13 200 €	13 870 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio

ir kitų veiksmų. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 nuosaukų scenarijų;
- investuojama 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	3 423 €	7 015 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	2 872 €	6 246 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,25 % kiekvienais metais	3,02 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,45 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,58 % kiekvienais metais	2,56 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,23 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,21 proc. atskaičius mokesčius.

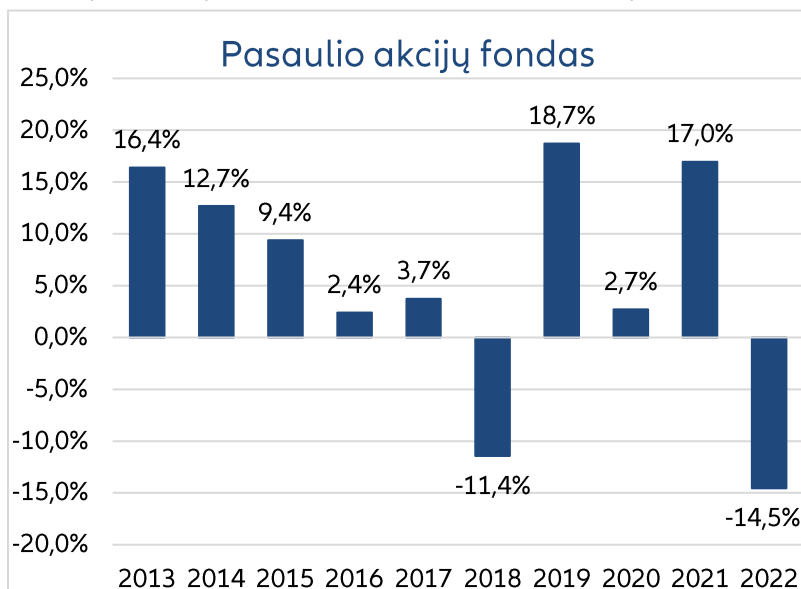
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,80 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Pasaulio akcijų fondas buvo įsteigtas 2006-12-18. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurių skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Azijos akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

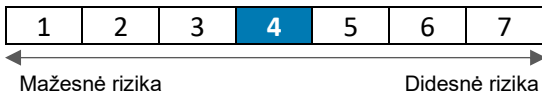
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turta investuojant į Azijos (išskyrus Japoniją) ir Ramiojo vandenyno regiono įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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 neišvengiami ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 680 € -63,20 %	1 350 € -22,18 %	430 € -18,89 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	4 430 € -55,68 %	6 940 € -4,46 %	6 760 € -2,58 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 260 € 2,64 %	13 580 € 3,90 %	17 930 € 3,97 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	15 000 € 50,01 %	23 260 € 11,13 %	22 740 € 5,63 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 260 €	13 580 €	17 930 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	3 932 €	10 097 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	3 381 €	9 328 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,60 % kiekvienais metais	3,38 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,67 % kiekvienais metais	0,43 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,93 % kiekvienais metais	2,94 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 7,35 proc. neatskaičius mokesčių ir 3,97 proc. atskaičius mokesčius.

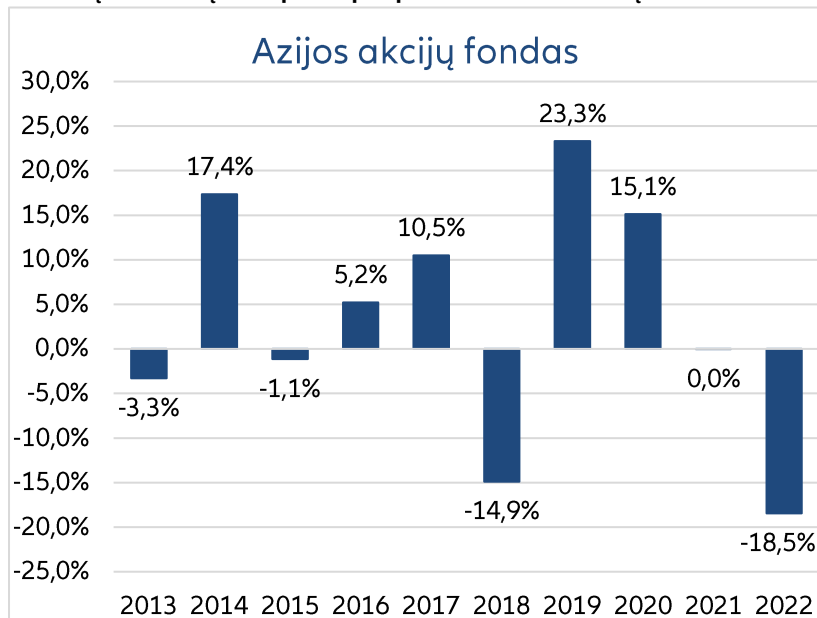
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	3,16 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Azijos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčius, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Naujųjų rinkų akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į naujųjų rinkų įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Naujosiomis rinkomis laikomos pasaulio šalys, kurių ekonominis, socialinis ir politinis išsivystymas yra žemesniame lygyje, tačiau joms būdingas spartesnis ekonomikos augimas (pavyzdžiui Lotynų Amerika, Centrinė ir Rytų Europa, Tolimieji Rytai). Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgą laikotarpį šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



← Mažesnė rizika → Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 320 € -66,85 %	1 260 € -22,79 %	390 € -19,52 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 950 € -60,52 %	8 090 € -2,61 %	7 890 € -1,57 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 400 € 4,04 %	14 580 € 4,82 %	20 230 € 4,81 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	19 020 € 90,19 %	30 090 € 14,76 %	32 850 € 8,25 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 400 €	14 580 €	20 230 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio

ir kitų veiksmų. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	4 641 €	12 771 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	4 091 €	12 001 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,96 % kiekvienais metais	3,73 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,67 % kiekvienais metais	0,42 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	3,29 % kiekvienais metais	3,31 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 8,54 proc. neatskaičius mokesčių ir 4,81 proc. atskaičius mokesčius.

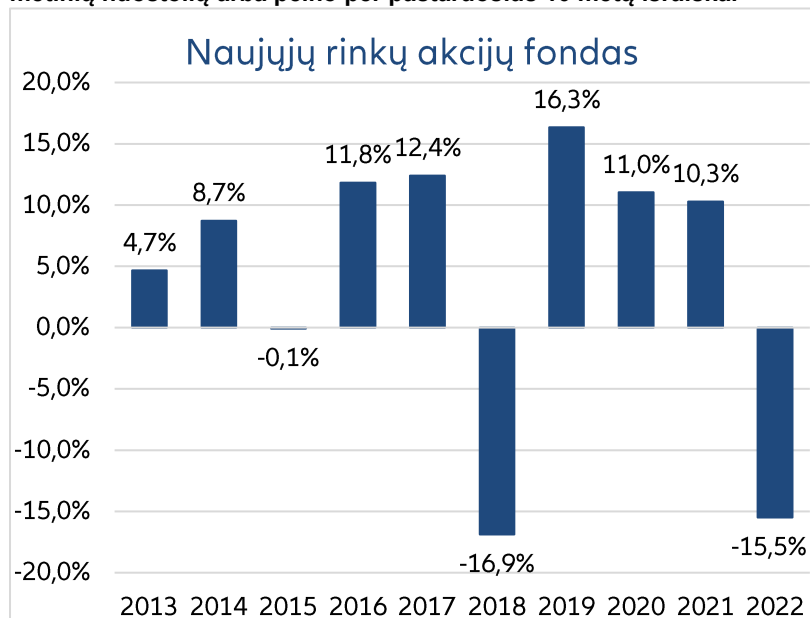
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	3,51 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praėityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Naujų rinkų akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčius, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Nekilnojamojo turto fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

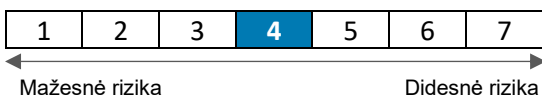
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į nekilnojamojo turto įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius visame pasaulyje. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas paprastai investuojamas eurais, tačiau gali būti investuojamas ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgą laikotarpį šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	2 580 € -74,18 %	840 € -26,68 %	160 € -23,94 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	4 230 € -57,70 %	6 950 € -4,44 %	6 760 € -2,57 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 530 € 5,26 %	13 750 € 4,06 %	13 550 € 2,05 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	16 420 € 64,18 %	25 490 € 12,41 %	20 400 € 4,87 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 530 €	13 750 €	13 550 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokestį, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomas su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio

ir kitų veiksmų. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	4 111 €	8 154 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	3 560 €	7 384 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,71 % kiekvienais metais	3,45 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,67 % kiekvienais metais	0,45 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	3,04 % kiekvienais metais	3,00 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,50 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,05 proc. atskaičius mokesčius.

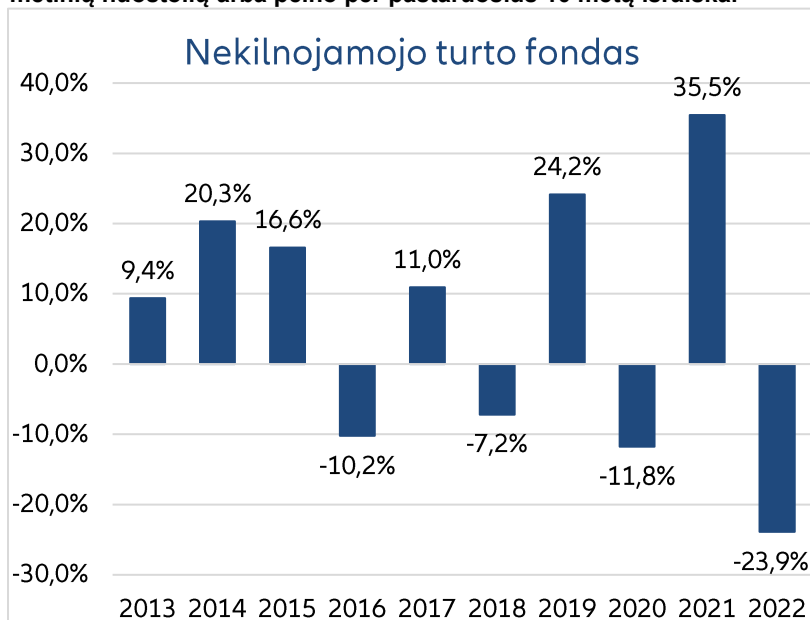
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	3,24 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Nekilnojamojo turto fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurių skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Japonijos akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: Gyvybės draudimas „Mano investicija“
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į Japonijos įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į Japonijos įmonis ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems gana didelę investavimo riziką. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos Japonijos įmonis ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	3 500 € -65,04 %	1 530 € -20,91 %	550 € -17,60 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	6 290 € -37,07 %	6 030 € -6,13 %	8 410 € -1,15 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 870 € -1,29 %	11 380 € 1,63 %	10 150 € 0,10 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	13 550 € 35,52 %	17 520 € 7,26 %	15 150 € 2,81 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	11 380 €	10 150 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų,

kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	3 247 €	5 803 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	2 696 €	5 033 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,42 % kiekvienais metais	3,20 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,48 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,74 % kiekvienais metais	2,72 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 3,30 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,10 proc. atskaičius mokesčius.

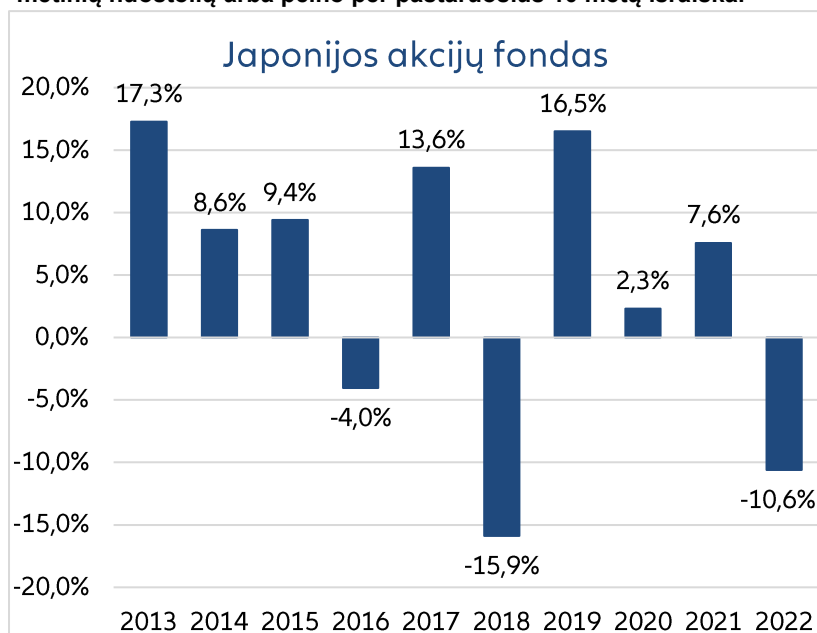
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis	0,21 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,99 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Japonijos akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Jungtinės Karalystės akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Gyvybės draudimas „Mano investicija“**
 PID parengimo data: 2024-03-22

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

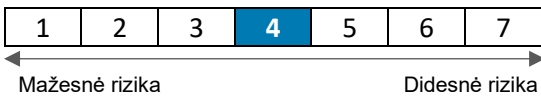
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – siekti ilgalaikio lėšų prieaugio, turtą investuojant į Jungtinės Karalystės įmonių akcijas ir su šių įmonių akcijomis susijusius vertybinius popierius. Paprastai fondo lėšos investuojamos įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius, tačiau gali būti investuojama ir tiesiogiai. Fondo turtas investuojamas į Didžiosios Britanijos svarais sterlingais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Tikėtina, kad ilgu laikotarpiu šio fondo investicijų grąža bus didesnė negu obligacijų.

Fondas rekomenduojamas klientams, siekiantiems pelno iš ilgalaikių investicijų į akcijas ir toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus. Siekiant sumažinti investavimo riziką, rekomenduojama investicijas į šį fondą derinti su investicijomis į kitus Allianz fondus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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.

Šį produktą priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos paprastai investuojamos Didžiosios Britanijos svarais sterlingais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

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, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 € Draudimo įmoka: 10 000 €		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	2 570 € -74,28 %	800 € -27,10 %	150 € -24,49 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	4 490 € -55,06 %	7 350 € -3,78 %	7 000 € -2,35 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	10 230 € 2,28 %	11 720 € 2,01 %	12 240 € 1,36 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	16 320 € 63,23 %	28 600 € 14,04 %	18 380 € 4,14 %
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 230 €	11 720 €	12 240 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokos paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtos įmokos, mėnesines draudimo liudijimo ir sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos), kurios yra atskaitomos iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio

ir kitų veiksnių. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite www.allianz.lt. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 10 000 EUR. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėje parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais 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 10 000 € vienkartinė įmoka.

	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	381 €	3 160 €	6 426 €
Draudimo sutarties	381 €	551 €	770 €
Investavimo galimybių	0 €	2 610 €	5 656 €
Metinis poveikis grąžai*	3,81 %	3,28 % kiekvienais metais	3,06 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	3,81 %	0,68 % kiekvienais metais	0,46 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,59 % kiekvienais metais	2,60 % kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,42 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,36 proc. atskaičius mokesčius.

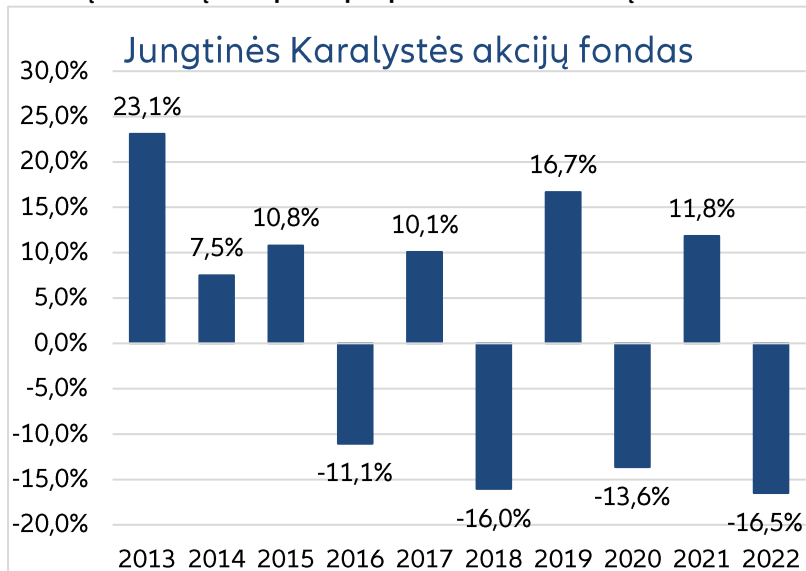
Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Iki 3 % sumos kurią sumokate investuodami. Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis	0,22 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,85 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Jungtinės Karalystės akcijų fondas buvo įsteigtas 2007-12-28. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.