

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:	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas
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:	2023-09-14
PID įsigaliojimo data:	2023-10-03

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 – reguliariai taupyti ir kaupti kapitalą mokant periodines įmokas ir/ar papildomas investicines įmokas bei užsitikrinti finansinę paramą nelaimės atveju. Jei pageidaujate, galite pasirinkti papildomą draudimo objektą – Draudimą nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti vieną ar kelis iš keturių fondų: Vietinį strateginį fondą, Eurofondą, Tarptautinį fondą ar Pasaulio akcijų fondą. 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 eurus, JAV dolerius ir kitomis 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, kuris siekia sukaupti papildomų lėšų pensijai, vaikų išsilavinimui ar kitam tikslui ir kuriam reikalinga finansinė apsauga nelaimės atveju. Produktas tinka klientui, kuris neketina atsiimti sukauptos vertės trumpu laikotarpiu ir geba priimti galimus investicijų nuostolius. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui. 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 išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: sumokėtų periodinių draudimo įmokų sumą, atėmus atskaitymus už Draudimą nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, jei toks pasirinktas, ir išmokėtas draudimo liudijimo vertės dalis, arba draudimo liudijimo vertę. Mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime dvigubą draudimo liudijimo vertę, jei Apdraustasis nelaimingo atsitikimo, dėl kurio jis mirė, metu buvo ne vyresnis kaip 69 metų amžiaus. Tuomet draudimo suma Apdraustojo mirties atveju nėra mokama. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje: „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“

Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ Išmokų lentelę, apskaičiuosime pagal pasirinktą draudimo sumą ir lentelėje nurodytą procentą. Pasitraukimo vertė, išmokama pasibaigus ar nutraukus draudimo sutartį, yra lygi investicinei vertei ir draudimo liudijimo vertei. Jeigu sutartis nutraukiama per pirmus 11 metų, taikomos sutarties nutraukimo išlaidos, kurios yra lygios 2 % draudimo liudijimo vertės, bet ne daugiau nei 50 eurų.

Įmokos gali būti mokamos kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Toliau pateikti skaičiavimai yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 35 metų vyras ir investuoja 1 000 EUR per metus. Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo rizikos priedo poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,18 % per metus. Vidutiniškai, atskaitymai už Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo rizikos priedą sudaro 1,36-1,51 % metinės įmokos, kurios vidutiniškai 93,8 % yra investuojama į pasirinktą fondą.

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 periodinių ir investicinių draudimo įmokų sumą. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Allianz) turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jei jūs iš esmės pažeistumėte draudimo sutarties sąlygas; jei draudimo rizikos sustabdymas dėl periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu šešis mėnesius; jei po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad prieš sudarydami sutartį neatskleidėte draudimo įmonei esminės informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipėte, kitais draudimo taisyklėse nurodytais atvejais.

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	Mes neimame investavimo mokesčio.	Netaikome
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 2,50 % iki 3,93 %
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

„Taupomasis investicinis gyvybės draudimas“ skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 50 metų. Rekomenduojamas 15 metų laikymo laikotarpis nustatytas įvertinus Apdraustojo amžių sudarant sutartį ir laikotarpį, likusį iki išankstinės senatvės pensijos amžiaus. Jums nutraukus draudimo sutartį, išmokėsime jums draudimo liudijimo vertę, išskaičiavę draudimo sutarties nutraukimo išlaidas, ir investicinę vertę. Jums išmokėdami dalį draudimo liudijimo vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, išskaičiuosime nustatyto dydžio išlaidas. Jums išmokėdami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, išskaičiuosime nustatyto dydžio investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidas. Informacija apie išlaidas ir mokesčių atsiimant investicijas anksčiau laiko poveikis grąžai, 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 taikomus 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 grąžai. 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: **Vietinis strateginis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Taupomasis investicinis gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2023-09-14

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

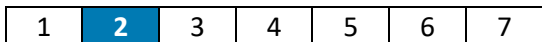
Koks šis produktas?

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.

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 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra mažą riziką. 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 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, 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: 1 000 € per metus Draudimo įmoka: 1 000 € per metus		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	710 € -29,29 %	6 510 € -4,60 %	12 210 € -2,61 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	710 € -29,29 %	6 570 € -4,41 %	12 630 € -2,18 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	820 € -17,93 %	8 450 € 1,21 %	17 790 € 2,10 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	980 € -2,44 %	9 280 € 3,30 %	18 360 € 2,49 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	8 450 €	17 790 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		Netaikome	Netaikome	Netaikome

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. 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 įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo riziką, kurie yra atskaitomi 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 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. 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 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	198 €	1 425 €	3 280 €
Draudimo sutarties	198 €	1 004 €	1 621 €
Investavimo galimybių	0 €	421 €	1 659 €
Metinis poveikis grąžai*	19,77 %	4,12 % kiekvienais metais	2,50 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	19,77 %	3,03 % kiekvienais metais	1,41 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,08 % kiekvienais metais	1,09 % 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 2,10 proc. atskaičius mokesčius.

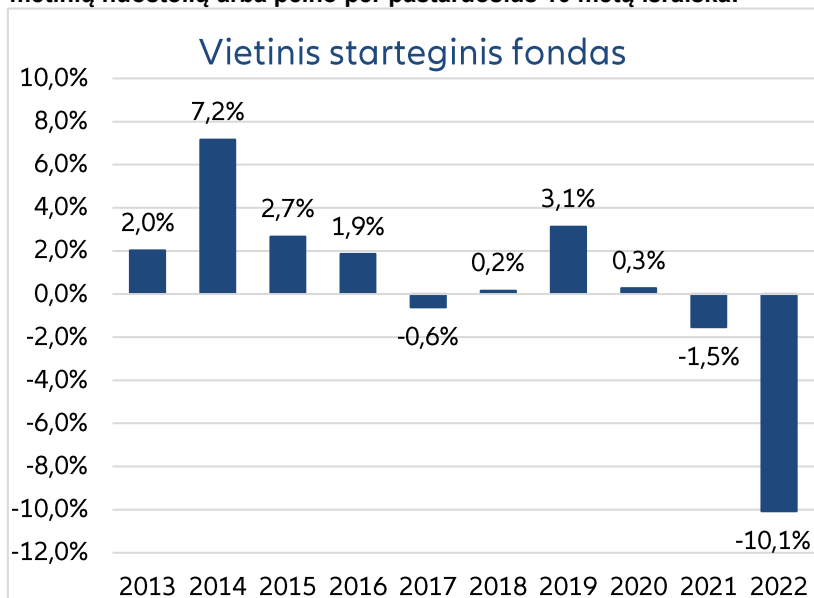
Išlaidų sudėtis

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	Mes neimame investavimo mokesčio.	Netaikome
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.	2,50 %
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.

Vietinis strateginis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. 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: **Eurofondas**
 Produkto pavadinimas: **Taupomasis investicinis gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: **2023-09-14**

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

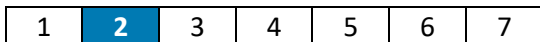
Koks šis produktas?

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 eurus nominuotus vertybinius popierius. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

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

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.

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 sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m.				
Investicijos pavyzdys: 1 000 € per metus				
Draudimo įmoka: 1 000 € per metus				
Išgyvenimo scenarijai		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	570 €	5 970 €	10 900 €
	Metinė vidutinė grąža	-43,32 %	-6,56 %	-4,11 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	570 €	6 630 €	12 750 €
	Metinė vidutinė grąža	-43,32 %	-4,19 %	-2,06 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	840 €	7 800 €	15 080 €
	Metinė vidutinė grąža	-16,49 %	-0,56 %	0,07 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	990 €	8 770 €	17 590 €
	Metinė vidutinė grąža	-1,25 %	2,04 %	1,96 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	8 000 €	15 080 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		Netaikome	Netaikome	Netaikome

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. 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 įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo riziką, kurie yra atskaitomi 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 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. 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 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	198 €	1 605 €	3 760 €
Draudimo sutarties	198 €	1 002 €	1 603 €
Investavimo galimybių	0 €	604 €	2 157 €
Metinis poveikis grąžai*	19,77 %	4,68 % kiekvienais metais	3,07 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	19,77 %	3,01 % kiekvienais metais	1,40 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,66 % kiekvienais metais	1,67 % 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 0,07 proc. atskaičius mokesčius.

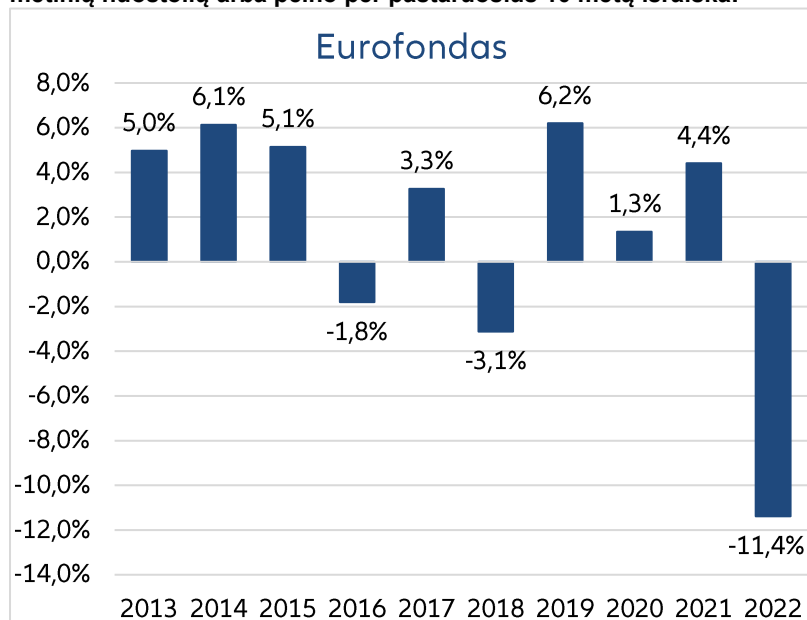
Išlaidų sudėtis

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	Mes neimame investavimo mokesčio.	Netaikome
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.	3,07 %
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.

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: **Tarptautinis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Taupomasis investicinis gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2023-09-14

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

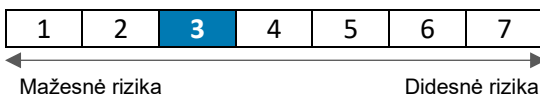
Koks šis produktas?

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, 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: 1 000 € per metus Draudimo įmoka: 1 000 € per metus		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	520 € -48,04 %	4 870 € -11,18 %	8 350 € -7,76 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	610 € -39,14 %	6 630 € -4,19 %	12 750 € -2,06 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	840 € -16,44 %	8 220 € 0,60 %	16 880 € 1,46 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	970 € -3,14 %	9 580 € 4,00 %	17 960 € 2,22 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	8 220 €	16 880 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		Netaikome	Netaikome	Netaikome

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. 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 įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo riziką, kurie yra atskaitomi 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 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. 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 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	198 €	1 801 €	4 736 €
Draudimo sutarties	198 €	1 005 €	1 625 €
Investavimo galimybių	0 €	797 €	3 110 €
Metinis poveikis grąžai*	19,77 %	5,10 % kiekvienais metais	3,48 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	19,77 %	3,04 % kiekvienais metais	1,41 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,06 % kiekvienais metais	2,07 % 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 1,46 proc. atskaičius mokesčius.

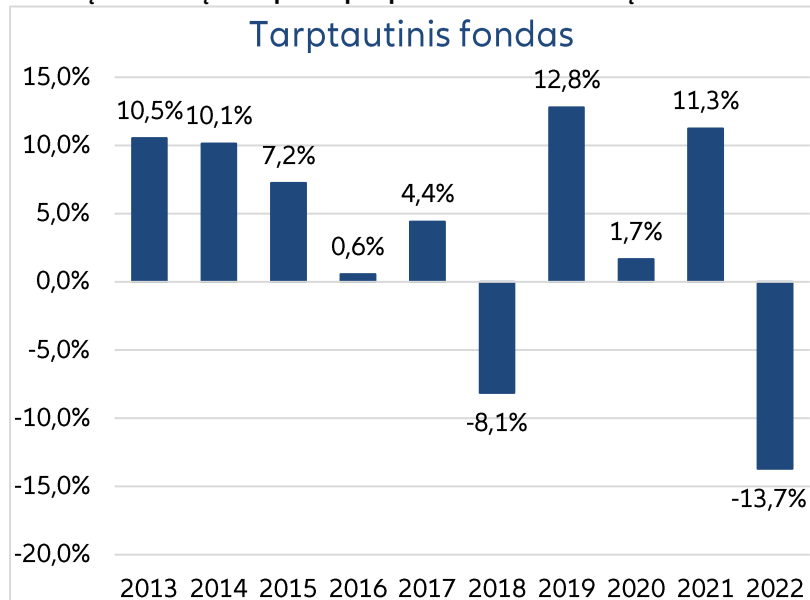
Išlaidų sudėtis

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	Mes neimame investavimo mokesčio.	Netaikome
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.	3,48 %
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 - 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: **Pasaulio akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Taupomasis investicinis gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2023-09-14

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

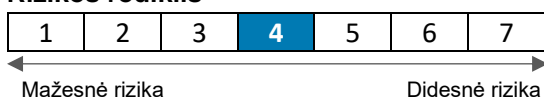
Koks šis produktas?

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 vyriausybės 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 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 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.		Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Investicijos pavyzdys: 1 000 € per metus				
Draudimo įmoka: 1 000 € per metus				
Išgyvenimo scenarijai				
Minimalus scenarijus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	380 € -61,59 %	3 800 € -16,92 %	6 060 € -12,49 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	510 € -49,16 %	6 440 € -4,85 %	12 820 € -1,99 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	840 € -16,36 %	8 450 € 1,21 %	16 650 € 1,29 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	1 060 € 5,96 %	10 740 € 6,51 %	18 780 € 2,76 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	8 450 €	16 650 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		Netaikome	Netaikome	Netaikome

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. 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 įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (jei taikomos) bei atskaitymus už Apdraustoją mirties dėl nelaimingo atsitikimo riziką, kurie yra atskaitomi 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 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. 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 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 8 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 15 metų
Bendrosios išlaidos	198 €	2 025 €	5 448 €
Draudimo sutarties	198 €	1 007 €	1 629 €
Investavimo galimybių	0 €	1 018 €	3 819 €
Metinis poveikis grąžai*	19,77 %	5,59 % kiekvienais metais	3,93 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	19,77 %	3,05 % kiekvienais metais	1,41 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,53 % kiekvienais metais	2,52 % 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 1,29 proc. atskaičius mokesčius.

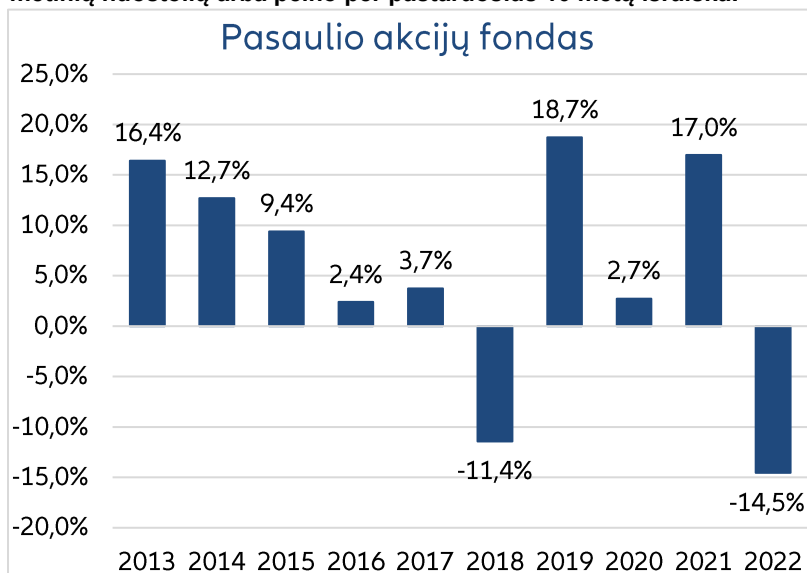
Išlaidų sudėtis

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	Mes neimame investavimo mokesčio.	Netaikome
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.	3,93 %
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 mokesčius, kurių skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.