

Tikslas

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

Produktas

Produkto pavadinimas:

Produkto teikėjo pavadinimas:

Produkto teikėjo interneto svetainė:

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:

Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:

PID parengimo data:

PID įsigaliojimo data:

Universalus gyvybės draudimas

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

www.aviva.lt

+370 5 269 0169

Lietuvos bankas

2021-05-14, patikslinta 2022-01-24

2022-02-07

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

Tikslai

Produkto tikslas – užtikrinti draudimo apsaugą nelaimės atveju ir kartu suteikti galimybę kaupti kapitalą. Jei pageidaujate, galite pasirinkti papildomus draudimo objektus – Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo arba Apdraustojo mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo, Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmės, Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimą, Draudimą nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, Stacionarinio gydymo draudimą „Būk sveikas“, Kritinių ligų draudimą. 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 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, kuriam svarbi gyvybės draudimo apsauga ir savo ar šeimos gyvenimo lygio užtikrinimas atsitikus nelaimei, su galimybe kaupti kapitalą ir investuoti papildomai. Rekomenduojamas investuojantiems tiek trumpu, tiek vidutiniu ar ilgu laikotarpiu. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui gebančiam prisiimti galimus investicijų nuostolius. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirinktų fondų. Informaciją apie kiekvieną fondą rasite Informacijos apie investicinį fondą dokumente, taip pat mūsų interneto svetainėje, skiltyje „Universalus gyvybės draudimas“.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Apdraustojo mirties atveju išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: draudimo sumą Apdraustojo mirties atveju arba draudimo liudijimo vertę. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“.

Jei pasirinksite papildomą draudimo objektą - Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, tuomet Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, išmokėsime Apdraustojo mirties draudimo išmoką ir papildomai Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimo sumą. Apdraustojo invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime draudimo sumos procentą. Apdraustajam tapus visiškai ir nuolat nedarbingu, išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimo sumą arba draudimo liudijimo vertę. Apdraustojo vaiko mirties atveju išmokėsime draudimo išmoką, lygią Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmės draudimo sumai. Jūsų darbingumo praradimo laikotarpiu, pradedant septintu mėnesiu, mokėsime už jus periodines draudimo įmokas. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ Išmokų lentelę, apskaičiuosime pagal pasirinktą draudimo sumą ir lentelėje nurodytą procentą. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Stacionarinio gydymo draudimo „Būk sveikas“ Ligų sąrašą, nustatysime pagal įvykį Ligų sąrašė ir pasirinktą draudimo išmokos lygį. Susirgus kritine liga, nustatyta Kritinių ligų sąrašė, išmokėsime kritinės ligos draudimo sumą. Pasibaigus draudimo sutarčiai ar ją nutraukus, išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius sutarties nutraukimo ar pasibaigimo išlaidas, ir investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos. Jei draudimo liudijimo vertė tam tikru laikotarpiu yra neigiama, skaičiuojant draudimo išmoką ar pasitraukimo vertę, ji prilyginama nuliui.

Periodines įmokas galite mokėti kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Jei pageidaujate, galite mokėti papildomas investicines įmokas. Toliau pateikti skaičiavimai yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 35 metų vyras, investuoja 1 000 EUR per metus ir draudžiasi 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,09 % per metus. Vidutiniškai, atskaitymai už Apdraustojo mirties rizikos priedą sudaro 1,04-1,18 % metinės įmokos, kurios vidutiniškai 90 % 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. „Aviva Lietuva“ (toliau – Draudimo įmonė) 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.

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 20 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, o 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 priklausančios 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 Draudimo įmonė negali sumokėti išmokų?

Jūsų turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jūs galite patirti finansinių nuostolių, jei Draudimo įmonė neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu Draudimo įmonės 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. Draudimo įmonės 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 Draudimo įmonės mokumo ir finansinės padėties ataskaita galite susipažinti mūsų interneto svetainėje, skiltyje „Ataskaitos“.

Kokios yra išlaidos?

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties 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 nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite mūsų interneto svetainėje. 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 sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai periodinė įmoka yra lygi 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	nuo 460 € iki 468 €	nuo 2 565 € iki 3 411 €	nuo 5 230 € iki 11 083 €
Metinis poveikis grąžai	nuo 46,83 % iki 49,76 %	nuo 5,42 % iki 6,90 %	nuo 2,68 % iki 4,08 %

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. Skiltyje „Kitos einamosios išlaidos“ nurodytos išlaidos apima visas bendrąsias išlaidas, išvardytas aukščiau, išskyrus sutarties nutraukimo išlaidas.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

	Investavimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis
Vienkartinės išlaidos	Pasitraukimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
	Portfelio sandorių išlaidos	Netaikome	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
Einamosios išlaidos	Kitos einamosios išlaidos	Nuo 2,68 % iki 4,08 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikome	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
Papildomos išlaidos	Teisės į pelno dalį	Netaikome	Teisių į pelno dalį poveikis

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

„Universalus gyvybės draudimas“ skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 50 metų. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis nustatytas atsižvelgiant į produkto paskirtį užtikrinti reikšmingą finansinę apsaugą nelaimės atveju sau ir / ar savo šeimai bent 20 metų kartu su galimybe kaupti kapitalą. Jums nutraukus draudimo sutartį per pirmus 11 metų nuo draudimo rizikos įsigaliojimo, jums

išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius 2 %, bet ne daugiau 50 eurų, ir investicinę vertę. Nuo 12 metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Jums išmokėdami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, skaičiuosime nustatyto dydžio investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidas. Informacija apie išlaidas, taip pat ir apie išlaidas nutraukiant sutartį, 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 „Aviva Lietuva“, Lvovo g. 25, 09320 Vilnius, el. pristatymo dėžutės adresu 111744827, faksu +370 5 269 0269, el. paštu info@aviva.lt arba pateikite bet kuriame mūsų skyriuje arba biure, kurių sąrašą rasite mūsų interneto svetainėje. Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite mūsų interneto svetainėje, skiltyje „Skundų nagrinėjimo tvarka“.

Kita svarbi informacija

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 Draudimo įmonės investicinių sprendimų priėmimo procesą. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Su Draudimo įmonės Tvarumo politika galite susipažinti mūsų interneto svetainės apačioje, skiltyje „Tvarumo politika“.

Investicinio fondo pavadinimas: **Vietinis strateginis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2021-05-14

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

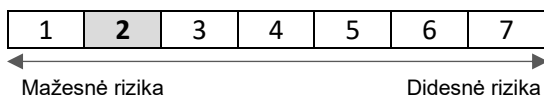
Koks šis produktas?

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 30 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Daugiausia investuojama į eurais 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



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 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 ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija

Draudimo įmoka: 1 000 € per metus

Išgyvenimo scenarijai

		1 metai	10 metų	20 metų
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	481 €	7 448 €	15 822 €
	Metinė vidutinė grąža	-51,92 %	-5,44 %	-2,29 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	530 €	7 882 €	17 445 €
	Metinė vidutinė grąža	-47,00 %	-4,38 %	-1,32 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	543 €	8 185 €	18 371 €
	Metinė vidutinė grąža	-45,66 %	-3,68 %	-0,82 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	555 €	8 488 €	19 328 €
	Metinė vidutinė grąža	-44,47 %	-3,00 %	-0,33 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €

Mirties scenarijus

Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	18 371 €
Sukaupta draudimo įmoka		30 €	230 €	236 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus, produkto laikymo laikotarpį, draudimo apsaugos apimtį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. 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?

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties 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 veiksmų. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite mūsų

interneto svetainėje. 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 sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai periodinė įmoka yra lygi 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį	Jeigu nutrauksite sutartį	Jeigu nutrauksite sutartį
	po 1 metų	po 10 metų	po 20 metų
Bendrosios išlaidos	460 €	2 565 €	5 230 €
Metinis poveikis grąžai	46,83 %	5,42 %	2,68 %

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.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	Netaikome	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	2,68 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikome	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	Netaikome	Teisių į pelno dalį poveikis

Investicinio fondo pavadinimas: **Eurofondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2021-05-14

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

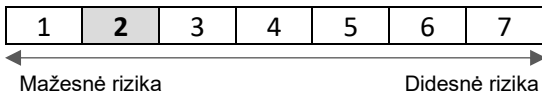
Koks šis produktas?

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 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 20 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 ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija

Draudimo įmoka: 1 000 € per metus

Išgyvenimo scenarijai

		1 metai	10 metų	20 metų
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	423 €	6 850 €	14 096 €
	Metinė vidutinė grąža	-57,68 %	-7,02 %	-3,47 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	520 €	7 861 €	17 769 €
	Metinė vidutinė grąža	-47,99 %	-4,43 %	-1,14 %
Nuosaičius scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	548 €	8 513 €	19 842 €
	Metinė vidutinė grąža	-45,19 %	-2,95 %	-0,08 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	574 €	9 208 €	22 170 €
	Metinė vidutinė grąža	-42,58 %	-1,51 %	0,97 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €

Mirties scenarijus

Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	19 842 €
Sukaupta draudimo įmoka		30 €	225 €	228 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus, produkto laikymo laikotarpį, draudimo apsaugos apimtį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties 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 nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite mūsų interneto svetainėje. 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 gražai rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų gražai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai periodinė įmoka yra lygi 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	463 €	2 804 €	6 570 €
Metinis poveikis gražai	47,64 %	5,91 %	3,15 %

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.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis gražai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	Netaikome	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	3,15 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikome	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	Netaikome	Teisių į pelno dalį poveikis

Informacija apie investicinį fondą

Investicinio fondo pavadinimas: **Tarptautinis fondas**
Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
PID parengimo data: 2021-05-14

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

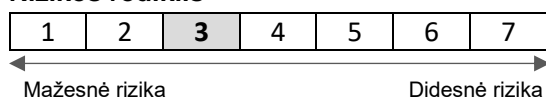
Koks šis produktas?

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 20 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 ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija

Draudimo įmoka: 1 000 € per metus

Išgyvenimo scenarijai

		1 metai	10 metų	20 metų
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	303 €	6 147 €	12 131 €
	Metinė vidutinė grąža	-69,72 %	-9,08 %	-5,05 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	498 €	7 725 €	18 100 €
	Metinė vidutinė grąža	-50,24 %	-4,75 %	-0,96 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	558 €	9 201 €	23 147 €
	Metinė vidutinė grąža	-44,24 %	-1,52 %	1,37 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	617 €	10 969 €	29 880 €
	Metinė vidutinė grąža	-38,32 %	1,68 %	3,68 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €

Mirties scenarijus

Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	23 147 €
Sukaupta draudimo įmoka		30 €	215 €	216 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus, produkto laikymo laikotarpį, draudimo apsaugos apimtį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. 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?

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties 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 nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite mūsų

interneto svetainėje. 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 sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai periodinė įmoka yra lygi 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį	Jeigu nutrauksite sutartį	Jeigu nutrauksite sutartį
	po 1 metų	po 10 metų	po 20 metų
Bendrosios išlaidos	465 €	3 090 €	8 623 €
Metinis poveikis grąžai	48,79 %	6,40 %	3,60 %

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.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	Netaikome	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	3,60 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikome	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	Netaikome	Teisių į pelno dalį poveikis

Investicinio fondo pavadinimas: **Pasaulio akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2021-05-14

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, esančias aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose (angl. Blue chips). 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

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

← Mažesnė rizika Didesnė rizika →

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 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 eurai 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 ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija

Draudimo įmoka: 1 000 € per metus

Išgyvenimo scenarijai

		1 metai	10 metų	20 metų
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	211 €	5 134 €	9 422 €
	Metinė vidutinė grąža	-78,88 %	-12,59 %	-7,89 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	473 €	7 384 €	17 475 €
	Metinė vidutinė grąža	-52,73 %	-5,60 %	-1,30 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	564 €	9 693 €	25 706 €
	Metinė vidutinė grąža	-43,57 %	-0,57 %	2,33 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	660 €	12 825 €	38 894 €
	Metinė vidutinė grąža	-33,99 %	4,48 %	5,98 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €

Mirties scenarijus

Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	25 706 €
Sukaupta draudimo įmoka		30 €	208 €	208 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijos veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į rinkos veiklos rezultatus, produkto laikymo laikotarpį, draudimo apsaugos apimtį. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. 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?

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties 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 nelaimės ar ligos

atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius, ir išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas. Jų dydžius rasite mūsų interneto svetainėje. 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 periodinė įmoka yra lygi 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus

Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį	Jeigu nutrauksite sutartį	Jeigu nutrauksite sutartį
	po 1 metų	po 10 metų	po 20 metų
Bendrosios išlaidos	468 €	3 411 €	11 083 €
Metinis poveikis grąžai	49,76 %	6,90 %	4,08 %

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.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	Netaikome	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	Netaikome	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	4,08 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikome	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	Netaikome	Teisių į pelno dalį poveikis