BONUM PUBLICUM
gyvybės draudimo bendrovė

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

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	***Pensijų programa***
	Kinijos akcijų kryptis
Teikėjas	*Gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM", į.k. 10081788*
Kontaktai	Laisvės pr. 3, Vilnius, tel. (8~5) 236 27 23
	www.bonumpublicum.lt, life@bonumpublicum.lt
Kompetetinga institucija	*Lietuvos Bankas*
Dokumento data	2018-01-01

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

Koks šis produktas?

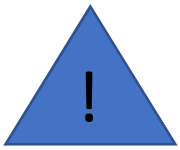
Rūšis	Investavimo kryptis.
Strategija	Pagal šią investavimo kryptį draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių lėšos investuojamos į Kinijos akcijų rinką. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Norint diversifikuoti investicijų riziką, investicijos pagal ekonomikos sektorius neribojamos. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios politikos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose. Investavimo strategija įgyvendinama Lėšas investuojant į kintamo kapitalo bendroves ir kolektyvinio investavimo subjektus, kurių investavimo strategija atitinka šios krypties investavimo strategiją. Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *HSBC Chinese Equity Fund*, kurio ISIN kodas LU0164865239.
Tikslai:	Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo augimo, investuojant į Kinijos bendrovių akcijas ir prisiimant didelę riziką.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau tikėtina, kad per ilgą laiką ši didelių svyravimų rizika atsipirks geriausiai. Investavimo krypties strategija yra tinkama investuotojams, kurie siekia agresyvaus investavimo akcijų rinkose ir gali prisiimti investicijų vertės svyravimų riziką, būdingą akcijų rinkoms. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 5 metai.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos indikatorius

1 2 3 4 **5** *6 7*

Maža rizika — *Didelė rizika*



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti, galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 5 – gana didelės rizikos – klasės (iš 7 rizikos klasių, kur 1 rizikos klasė = mažiausia rizika, 7 – didžiausia).

Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana dideli, 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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Mokamos reguliarios įmokos

Draudimo įmoka 1.000 EUR/metus				
		1 metai	*10 metų*	*20 metų*
Išgyvenimo scenarijai*				
Nepalankiausias scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*0*	*3.768,74*	*4.561,40*
	Metinė vidutinė grąža	*-61,23%*	*-18.66%*	*-17.68%*
Nepalankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*0*	*10.498,32*	*27.390,70*
	Metinė vidutinė grąža	*-51.73%*	*1.06%*	*2.91%*
Nuosaikus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*0*	*14.720,37*	*56.755,57*
	Metinė vidutinė grąža	*-48.77%*	*7.10%*	*9.14%*
Palankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*0*	*21.178,26*	*129.147,35*
	Metinė vidutinė grąža	*-45.63%*	*13.48%*	*15.72%*
Sukaupta investuota suma		*463,88*	*10.432,41*	*17.837,53*
Mirties scenarijai*				
Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis	*Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas*	*2.000*	*14.869,06*	*56.755,57*
Sukaupta draudimo įmoka		*11,76*	*25,27*	*25,27*

Gyvybės draudimo suma – 2.000 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per 20 [rekomenduojamo laikymo laikotarpio] metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1.000 EUR per metus.

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 ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpį.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas 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.

Kas atsitinka, jei Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ negali sumokėti išmokų?

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ mokumo kapitalo reikalavimų laikymąsi ir veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Bendrovės mokumo kapitalo koeficientas, t.y. įsipareigojimų ir turto santykis, įvertinus visas rizikas yra beveik 170% (2017-09-30 duomenys).

Klientо turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai.

Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimo 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. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

1 lentelė. Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.

Investicija – 1.000 EUR/metus			
Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus pusei rekomenduojamo laikotarpio – 10 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 20 metų
Bendrosios išlaidos	1.000€	1.567,56€	2.162,47€
Metinis poveikis grąžai	100%	3,51%	1,29%

2 lentelė. Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,64%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis. Tai didžiausia suma, kurią sumokėsite, galbūt mokėsite mažiau.
	Pasitraukimo išlaidos	0%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	0,71%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Netaikoma	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis.
	Teisė į pelno dalį	Netaikoma	Teisių į pelno dalį poveikis.

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų.

Šis produktas neturi minimalaus reikalaujamo laikymo laikotarpio, bet jis yra skirtas ilgalaikiam taupymui.

Nutraukiant draudimo sutartį anksčiau nustatyto termino, bus taikomi tokie mokesčiai:

Draudimo sutarties nutraukimo metai	**Mokesčio dydis nuo sukauptos sumos, %**
Kai draudimo įmokomis apmokėti mažiau kaip 13 draudimo sutarties galiojimo mėnesių	100
Kai draudimo įmokomis apmokėti 13 - 24 draudimo sutarties galiojimo mėnesiai	50
Kai draudimo įmokomis apmokėti 25 - 36 draudimo sutarties galiojimo mėnesiai	10
Kai draudimo įmokomis apmokėti daugiau kaip 36 sutarties galiojimo mėnesių	1
Paskutiniai draudimo sutarties galiojimo metai	netaikomas

Taip pat bus taikomas 30 EUR mokestis už draudimo sutarties nutraukimo įforminimą.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu (8~5) 236 27 23. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją. Ją atsiųskite Gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM"adresu Laisvės pr. 3, 04215 Vilnius arba el. paštu life@bonumpublicum.lt

Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite www.bonumpublicum.lt

Kita svarbi informacija

Draudimo rūšies taisykles, investavimo krypčių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje www.bonumpublicum.lt

Plačiau apie *HSBC Chinese Equity Fund* fondą:

http://www.assetmanagement.hsbc.com