

Tikslas

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

Vaikų saugios ateities draudimas

Produktas

Teikėjas Gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM", j.k. 10081788

Kontaktai Laisvės pr. 3, Vilnius, tel. (8~5) 236 27 23

www.bonumpublicum.lt, life@bonumpublicum.lt

Kompetentinga 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

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, teisinė forma – draudimas.

Tikslai:

Šio produkto, priklausančio gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, grupei, tikslas yra užtikrinti Jūsų vaikų finansinį saugumą bei sukaupti pinigų jų ateičiai. Bendrovė savo klientams siūlo 15 investavimo krypčių, kuriose gali būti investuojama į įvairias turto klases: obligacijas, akcijas ar mišriai, investicijas diversifikuojant ar nukreipiant į konkretų regioną. Jūs galite pasirinkti investavimo kryptį ar investavimo krypčių krepšelį, atsižvelgdami į savo toleranciją investavimo rizikai. Taip pat ateityje Jūs galėsite keisti sukaupto kapitalo proporcijas investavimo kryptyse ir/arba naujas įmokas nukreipti į kitas investavimo kryptis.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

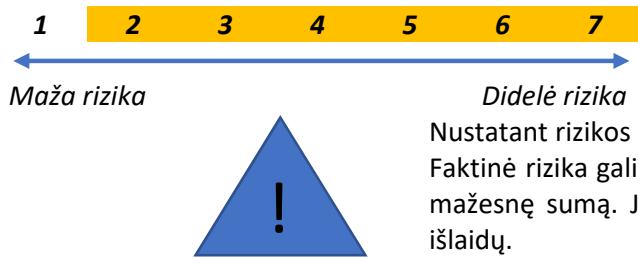
Šis produktas yra skirtas neprofesionaliajam investuotojui, kurio tipas priklauso nuo pasirinktos investavimo krypties. Kiekvienos investavimo krypties pagrindinės informacijos dokumente rasite, kam ši kryptis yra tinkama. Pasirinkdami investavimo kryptį, Jūs turėtumėte atsižvelgti į tai, kad didesnė investavimo rizika yra susijusi ne tik su galima tikėtina didesne grąža, bet ir su galimais tikėtiniais didesniais nuostoliais. Todėl Jūs turėtumėte įvertinti savo gebėjimą šiuos nuostolius toleruoti.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Sudarydamas draudimo sutartį, Jūs būsite apdraustas gyvybės draudimu, o kartu apdraudžiamam vaikui galite pasirinkti: gyvybės draudimą, vaikų kritinių ligų draudimą, draudimą nuo nelaimingu atsitikimų vaikams. Šis pagrindinės informacijos dokumentas yra parengtas vidutiniam vartotojui: 35 m. asmeniui, sudarančiam draudimo sutartį 20 m. laikotarpiui ir kasmet mokant 1.000 EUR draudimo įmoką, o 3 metų vaikui pasirinkus 2.000 EUR vaiko gyvybės draudimo sumą, 2.500 EUR vaikų kritinių ligų draudimo sumą, 4.500 EUR traumų dėl nelaimingu atsitikimų draudimo sumą, vienkartinė našlaičio pašalpa – 2.500 EUR. Mirus apdraustajam tėvui, draudimo įmokas toliau moka Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“, o draudimo sutartyje papildomai numačius našlaičio pašalpos mokėjimą, yra mokama vienkartinė arba periodinė našlaičio pašalpa. Pasibaigus draudimo sutarties terminui, naudos gavėjams bus išmokama sukaupta suma. Kartu apdraustam vaikui susirgus viena iš vaikų kritinių ligų sąraše numatytu ligu, yra išmokama draudimo suma, numatyta kritinių ligų atvejui, jam susižalojus nelaimingo atsitikimo metu, jam yra mokama išmoka, kurios dydis priklauso nuo sužalojimo pobūdžio ir yra paskaičiuojamas kaip procentas nuo draudimo sumos. Mokestis už šias biometrines rizikas sudarys vidutiniškai 11,4% nuo draudimo įmokos.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos indikatorius



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 investavimo galimybių (investavimo krypčių) rizikos lygi, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šiame produkte siūlomas investavimo galimybes priskyrėme prie 2-7 rizikos klasų (iš 7 rizikos klasų), kur rizikos lygis, galimi nuostoliai bei prastų rinkos sąlygų poveikis Bendrovės gebėjimui Jums sumokėti priklauso nuo kiekvienos pasirinktos investavimo galimybės:

Rizikos klasė	Rizikos lygis	Galimi nuostoliai	Prastų rinkos sąlygų poveikis mūsų gebėjimui Jums sumokėti
1	Mažiausia	Labai nedideli	
2	Maža	Nedideli	Labai mažai tikėtina
3	Nedidelė	Gana nedideli	Mažai tikėtina
4	Vidutinė	Vidutinio dydžio	Yra galimybė
5	Gana didelė	Gana dideli	Tikėtina
6	Didelė	Dideli	
7	Didžiausia	Labai dideli	Labai tikėtina

Investavimo rezultatai priklauso nuo pasirinktos investavimo galimybės.

Informaciją apie kiekvienos investavimo galimybės (krypties) riziką, galimas grąžas, veiklos rezultatus scenarijus rasite investavimo krypties dokumentuose.

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.

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).

Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ nevykdys 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. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiame paties produkto sudėtinį išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. J jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiama darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Žemiau esančiose lentelėse pateikiama išlaidų intervalai. Konkrečios išlaidos priklauso nuo Jūsų pasirinktos investavimo galimybės (investavimo krypties).

1 lentelė. Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Ši 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			
	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus pusei rekomenduojamuo laikotarpio – 10 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 20 metų
Bendrosios išlaidos	1.000€	2.703,88-3.287,05€	4.415,43-7.640,08€
Metinis poveikis grąžai	100%	5,81 – 7,54%	2,44 – 3,87%

2 lentelė. Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- *jvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamuo laikymo laikotarpio pabaigoje;*
- *jvairių išlaidų kategorijų reikšmė.*

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,40 – 0,86%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis. Tai didžiausia suma, kurią sumokėsite, galbūt mokesite 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	1,97 – 3,33%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą ir II skirsnje 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 ilgalaikimui 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 mokesčis 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