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** | ***Vaikių saugios ateities draudimas*** |
| | ***Rytų Europos 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?

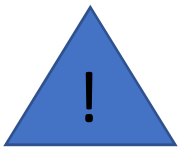
| | |
|---|---|
| *Rūšis* | Investavimo kryptis. |
| *Strategija* | Pagal šią investavimo kryptį draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių lėšos (Lėšos) investuojamos į Rytų Europos šalyse registruotų bendrovių arba didžiąją savo veiklos dalį Rytų Europoje (išskyrus Rusiją) vykdančių bendrovių akcijas. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios strategijos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose.<br>Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į *SEB Eastern Europe ex Russia Fund*, kurio ISIN kodas LU0070133888. |
| *Tikslai:* | Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo investuojant lėšas į Rytų Europos šalių įmonių akcijas ir prisiimant didesnę nei vidutinė riziką. |
| *Numatomas neprofesionalusis investuotojas* | Investicijos į šią kryptį turėtų būti vertinamos kaip didelės rizikos sprendimai, kadangi rizika šiose rinkose yra didelė, būdingas didelis kainų svyravimas. Kryptis yra orientuota į investuotojus, norinčius investuoti į Rytų Europos šalių regiono emitentų akcijas ir galinčius prisiimti didesnę riziką. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – daugiau 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 4 – vidutinės 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 vidutinio dydžio, 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.

## 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* | *4.910,95* | *7.741,56* |
| | *Metinė vidutinė grąža* | *-68,55%* | *-13,28%* | *-10,26%* |
| ***Nepalankus scenarijus*** | ***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas*** | *0* | *7.250,90* | *15.701,49* |
| | *Metinė vidutinė grąža* | *-65,90%* | *-5,75%* | *-2,37%* |
| ***Nuosaikus scenarijus*** | ***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas*** | *0* | *8.799,35* | *23.170,52* |
| | *Metinė vidutinė grąža* | *-64,62%* | *-2,15%* | *1,38%* |
| ***Palankus scenarijus*** | ***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas*** | *0* | *10.776,58* | *35.583,22* |
| | *Metinė vidutinė grąža* | *-63,30%* | *1,54%* | *5,21%* |
| ***Sukaupta investuota suma*** | | *340,72* | *7.296,12* | *15.584,57* |
| ***Mirties scenarijai**** | | | | |
| ***Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis*** | *Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas* | *2.500** *(23.170,52)*** | *2.500** *(23.170,52)*** | *23.170,52* |
| ***Sukaupta draudimo įmoka*** | | 134,92 | 1.310,28 | 2.278,23 |

***35 m. asmeniui, 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 nelaimingų atsitikimų draudimo sumą, vienkartinė našlaičio pašalpa – 2.500 EUR.***

****SVARBU. Po draudžiamo asmens mirties bus išmokėta draudimo sutartyje numatyta našlaičio pašalpa, o pasibaigus draudimo sutarties terminui papildomai bus išmokėtas sukauptas kapitalas.***

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).

Klientų 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€ | 2.792,76€ | 4.415,43€ |
| Metinis poveikis grąžai | 100% | 6,17% | 2,45% |

***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 | 0,53% | 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 | 2,04% | 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 *SEB Eastern Europe ex Russia Fund*: https://www.seb.lt/