

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

Teikėjas

Kontaktai

Kompetetinga institucija

Dokumento data

Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu

Valdoma konservatyvi obligacijų kryptis

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

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

www.bonumpublicum.lt, life@bonumpublicum.lt

Lietuvos Bankas

2018-01-01

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Strategija

Tikslai:

Numatomas
neprofesionalusis
investuotojas

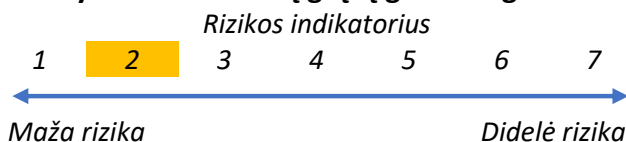
Valdoma investavimo kryptis, kurią valdo Gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM" paskirtas investicijų valdytojas ir patarėjas AB Šiaulių bankas. Valdytojas yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal investavimo strategiją.

Pagal šią investavimo kryptį draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijas, denominuotas eurai ir užsienio valiuta. Siekiant paskirstyti investicijų riziką, dalį Lėšų numatoma investuoti į obligacijų fondus. Tokiais fondais laikomi investiciniai fondai, veikiantys pagal Europos Komisijos direktyvą Nr.85/611/EEC (UCITS) ir investuojantys į OECD valstybių, kurių kredito reitingas yra artimas Lietuvos Respublikos kredito reitingui, vyriausybės obligacijas. Galimos tiesioginės investicijos į tokių valstybių vyriausybės obligacijas. Aukščiau išvardintos investicijos turi sudaryti nuo 95% iki 100% investavimo krypties investicijų portfelio, likusi Lėšų dalis (iki 5 %) gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, apibrėžtas LR Finansinių priemonių rinkų įstatyme Nr. X-1024 (2007 01 18), ar laikoma einamojoje banko sąskaitoje. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo strategija ir apribojimų. Esant itin nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje iki 50% Lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius ar laikoma einamojoje banko sąskaitoje.

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti nuosaikios ir stabilios investicijų grąžos, prisiimant mažą riziką. Ši investavimo strategija yra mažos rizikos dėl finansinių instrumentų, į kuriuos investuojama – obligacijų - pobūdžio.

Investavimo krypties strategija yra tinkama investuotojams, kurie siekia konservatyvaus investavimo, kuomet tiek investicijų rizika, tiek vertės augimas yra riboti. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – ne trumpesnis kaip 1 metai.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 25 metus. 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 2 – mažos 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 nedideli, 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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Mokamos reguliarios įmokos

Draudimo įmoka 1.000 EUR/metus		1 metai	12 metų	25 metų
Išgyvenimo scenarijai*				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	0	8.345,84	15.155,17
	Metinė vidutinė grąža	-58,37%	-5,57%	-4,11%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	0	10.618,64	24.768,39
	Metinė vidutinė grąža	-56,69%	-1,74%	-0,07%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	0	11.127,74	27.377,94
	Metinė vidutinė grąža	-56,36%	-1,01%	0,69%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	0	11.666,01	30.331,61
	Metinė vidutinė grąža	-56,04%	-0,28%	1,46%
Sukaupta investuota suma		0	9.436,54	18.680,43
Mirties scenarijus*				
Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	5.000	11.240,14	27.377,94
Sukaupta draudimo įmoka		47,84	528,04	1.432,68

* Draudžiamas 30 m. asmuo, draudimo sumos: gyvybės draudimo -5.000 EUR, kritinių ligų – 3.000 EUR, traumų dėl nelaimingo atsitikimo – 6.000 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 25 [rekomenduojamo laikymo laikotarpio] metus 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).

Kliento 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 sudėtinų 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 – 12 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 25 metams
Bendrosios išlaidos	1.000 €	2.675,86€	6.319,57€
Metinis poveikis grąžai	100%	3,94%	2,08%

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	0,34%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradodate 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	1,83%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	NA	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis.
	Teisė į pelno dalį	NA	Teisių į pelno dalį poveikis.

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 25 metai.

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 taisyklės, investavimo kryptių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje www.bonumpublicum.lt