

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

Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu

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

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, teisinė forma – draudimas.

Tikslai:

Šio produkto, priklausančio gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, grupei, tikslas yra suteikti draudimo apsaugą Jums ir Jūsų šeimos nariams, kartu kaupiant pinigus Jūsų ateities poreikiams. Bendrovė savo klientams siūlo 15 investavimo kryptių, 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 kryptių 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. Sudarydamas draudimo sutartį, Jūs galite pasirinkti: gyvybės draudimą, kritinių ligų draudimą, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, vaikams ir vaikų kritinių ligų draudimą. Šis pagrindinės informacijos dokumentas yra parengtas vidutiniam vartotojui: 30 m. asmeniui, sudarančiam draudimo sutartį 25 m. laikotarpiui, pasirinkusiam 5.000 EUR gyvybės draudimo sumą, 3.000 EUR kritinių ligų draudimo sumą, 6.000 EUR traumų dėl nelaimingų atsitikimų draudimo sumą ir kasmet mokančiam 1.000 EUR draudimo įmoką. Pasirinkus *Standartinį draudimo variantą* ir apdraustajam mirus, naudos gavėjams bus išmokama didesnė iš sumų: gyvybės draudimo suma arba sukauptas kapitalas. Apdraustajam susirgus viena iš kritinių ligų sąrašė numatytų ligų, yra išmokama draudimo suma, numatyta kritinių ligų atveju bei vienerius metus mokama draudimo įmoka pagal draudimo sutartį. Apdraustajam 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 5,7% nuo draudimo įmokos. Pasirinkus *Plius draudimo variantą* ir apdraustajam mirus, naudos gavėjams bus išmokamos abi sumos: gyvybės draudimo suma ir sukauptas kapitalas. Šiuo atveju mokestis už šią riziką sudarys 8,7 % nuo draudimo įmokos.

Draudimo išmokos ir

išlaidos

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			
	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus pusei rekomenduojamo laikotarpio – 12 metams	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 25 metų
Bendrosios išlaidos	1.000 €	1404,60 - 2303,42 €	1607,83 - 4540,70
Metinis poveikis grąžai	100%	2,95 – 4,58%	1,28 – 2,66%

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	0,24 - 0,58%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate 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	0,87 - 2,3%	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: 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