

## 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](http://www.bonumpublicum.lt), [life@bonumpublicum.lt](mailto:life@bonumpublicum.lt)

Lietuvos Bankas

2019-01-01

**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 įgaliojtas 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?

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 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.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo krypties, tačiau skaičiuojant rodiklį nėra pakankamai įvertintos:

*Sandorio šalies rizika* – rizika, kad kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų; *Likvidumo rizika* – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti finansines priemones norimu laiku už norimą kainą; *Valiutos rizika* – rizika, jog investicijų vertė sumažės dėl nepalankių valiutų kursų pokyčių; *Operacinė rizika* – rizika patirti nuostolių dėl sistemų gedimo, žmonių klaidų ar išorinių įvykių, įskaitant politinę ir teisinę riziką.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Jeigu negalėsite jums sumokėti jums priklausiančios sumos, galite netekti visos dalies ar investuotos sumos.

## Veiklos rezultatų scenarijai

### Mokamos reguliarios įmokos

Draudimo įmoka 1.000 EUR/metus		1 metai	12 metų	25 metų
<b>Išgyvenimo scenarijai*</b>				
<b>Nepalankiausias scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	611,82	8.547,59	16.101,11
	Metinė vidutinė grąža	-38,82%	-5,35%	-3,58%
<b>Nepalankus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	634,12	10.588,47	24.538,03
	Metinė vidutinė grąža	-36,59%	-1,94%	-0,14%
<b>Nuosaikus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	638,60	11.060,46	26.840,74
	Metinė vidutinė grąža	-36,14%	-1,26%	0,54%
<b>Palankus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	643,09	11.555,53	29.415,52
	Metinė vidutinė grąža	-35,69%	-0,58%	1,23%
<b>Sukaupta investuota suma</b>		644,04	9.641,01	19.815,63
<b>Mirties scenarijus*</b>				
<b>Draudžiamasis įvykis - Draudiamo asmens mirtis</b>	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10.000,00	11.110,46	26.840,74
<b>Sukaupta draudimo įmoka</b>		27,08	228,13	228,13

\*Gyvybės draudimo suma – 10.000 EUR, draudimo variantas - standartinis

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 negalėtumėte jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę 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 177% (2018-09-30 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 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 – 12 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 25 metams
Bendrosios išlaidos	375,96	2.408,99	5.184,37
Metinis poveikis grąžai	38,40%	3,52%	1,72%

### **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	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Tai didžiausia suma, kurią sumokėsite, galbūt mokėsite mažiau.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,00%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	1,72%	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 taikomas draudimo sutarties nutraukimo mokestis, kuris yra lygus 2 (dviem) % Draudėjo investicinio atidėjinio vertės, tačiau jis nemažesnis nei 20 (dvidešimt) EUR ir nedidesnis nei 50 (penkiasdešimt) EUR.

### **Kaip galima pateikti skundą?**

Turėdami skundą 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](mailto:life@bonumpublicum.lt)  
Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite [www.bonumpublicum.lt](http://www.bonumpublicum.lt)

### **Kita svarbi informacija**

Draudimo rūšies taisyklės, investavimo kryptių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje [www.bonumpublicum.lt](http://www.bonumpublicum.lt)