

Tikslas

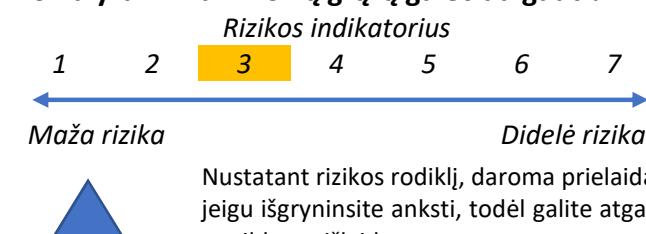
Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti iš palyginti su kitais produktais.

Produktas	<i>Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu</i> Valdoma agresyvi akcijų kryptis
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
Kompetetinga institucija	Lietuvos Bankas
Dokumento data	2019-01-01

Koks šis produktas?

Rūšis	Valdoma investavimo kryptis. Šią kryptį 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.
Strategija	Pagal šią investavimo kryptį draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių lėšos investuojamos į akcijų, obligacijų ir kitus investicinius fondus. Didžioji dalis Lėšų (nuo 75% iki 100%) visą laiką investuojama pasaulio akcijų rinkose, siekiant maksimaliai išnaudoti ilgalaikio akcijų vertės augimo potencialą. Likusi lėšų dalis investuojama obligacijų ir kitose rinkose (iki 25%). Esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indelių ar einamosiose banko sąskaitose (iki 50%). Dėl investicijų rinkos kainų kitimų galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo politikos ir apribojimų. Šią kryptį 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.
Tikslai:	Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, išnaudojant įvairius geografinius regionus ir ūkio šakų augimo galimybes.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau tikėtina, kad per ilgą laiką ši didelių svyravimų rizika atsipirkis geriausiai. Investavimo krypties politika yra tinkama investuotojams, kurie siekia agresyvaus investavimo akcijų rinkose ir gali prisiimti investicijų vertės svyravimų riziką, būdingą akciju rinkoms. Rekomenduojamas investavimo periodas – ne trumpesnis nei 5 metai.

Kokia yra rizika ir kokia graža galėčiau gauti?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 25 metai. 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 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.

Šį produktą priskyrėme prie 3 – nedidelės 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 gana nedideli, mažai tikėtina, kad prastos rinkos savygos padarys neigiamą įtaką.

Biziku rūšys, kuriuos vra reikšmingos investavimo krypčiai, tačiau skaičiuojant rodiklių nėra pakankamai ivertintos:

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 sistemos gedimo, žmonių klaidų ar išorinių ivykių, išskaitant 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 priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Mokamos reguliarios įmokos

Draudimo įmoka 1.000 EUR/metus		1 metai	12 metų	25 metai
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	589,83	6.962,20	11.083,09
	Metinė vidutinė grąža	-41,02%	-8,73%	-7,03%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	650,61	12.441,67	34.423,91
	Metinė vidutinė grąža	-34,94%	0,55%	2,38%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	668,71	14.885,88	51.094,49
	Metinė vidutinė grąža	-33,13%	3,27%	5,13%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	687,22	17.925,73	78.143,84
	Metinė vidutinė grąža	-31,28%	6,04%	7,93%
Sukaupta investuota suma		640,74	9.189,41	16.271,52
Mirties scenarijai				
Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10.000,00	14.935,88	51.094,49
Sukaupta draudimo įmoka		27,08	193,14	193,14

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

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per 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 produkų scenarijais.

Pateikti scenarijai yra būsimų veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertę, 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 išmoky?

Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ mokumo kapitalo reikalavimų laikymą 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. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtiniai išlaidų sumos per tris skirtinges laikymo laikotarpius. Ijas 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

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			
Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus pusei rekomenduojamuo laikotarpio – 12 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 25 metams
Bendrosios išlaidos	379,26	2.860,59	8.728,48
Metinis poveikis grąžai	40,62%	4,21%	2,36%

2 lentelė. Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamuo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmę.

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate 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	2,36%	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 pasuumti 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 mokesčis, kuris yra lygus 2 (dviejų) % Draudėjo investicinio atidėjiniu vertės, tačiau jis nemažesnis nei 20 (dvidešimt) EUR ir nedidesnis nei 50 (penkiasdešimt) EUR.

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 atsiuskite 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