

## 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.

<b>Produktas</b>	<b>Saugios ateities investicinė programa</b>
<b>Teikėjas</b>	<b>Azijos mažų įmonių akcijų kryptis</b>
<b>Kontaktai</b>	Gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM", j.k. 10081788 Laisvės pr. 3, Vilnius, tel. (8~5) 236 27 23 <a href="http://www.bonumpublicum.lt">www.bonumpublicum.lt</a> , <a href="mailto:life@bonumpublicum.lt">life@bonumpublicum.lt</a>
<b>Kompetetinga institucija</b>	<b>Lietuvos Bankas</b>
<b>Dokumento data</b>	2019-09-16
<b>Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.</b>	

## Koks šis produktas?

<b>Rūšis</b>	Investavimo kryptis.
<b>Strategija</b>	Pagal šią investavimo kryptį draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninių atidėjinių lėšos investuoamos į Azijos regiono mažos kapitalizacijos bendrovų akcijas. Priimant investicinius sprendimus yra vertinamos mažos, privataus kapitalo bendrovės, neskipliant didelio dėmesio valstybių ar ekonomikos sektorių svoriams. 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 indelių ar einamosiose banko sąskaitose. Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į SEB Asia Small Caps ex Japan Fund, kurio ISIN kodas LU1822878499.
<b>Tikslai:</b>	Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, investuojant Azijos regione į mažos kapitalizacijos įmonių akcijas ir prisiimant didelę riziką
<b>Numatomas neprofesionalusis investuotojas</b>	Investicijos į šią kryptį turėtų būti vertinamos kaip didelės rizikos sprendimai. Krypties vieneto vertė gali svyruoti ypač stipriai netgi per trumpą laikotarpį. Investavimo krypties strategija yra tinkama investuotojams, kurie siekia agresyvaus investavimo akcijų rinkose ir gali prisiiinti investicijų vertės svyravimų riziką, būdingą akcijų rinkoms. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis nei 5 metai.

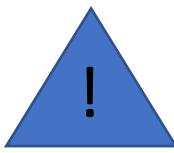
## Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

### Rizikos indikatorius

1      2      3      4      5      6      7

Maža rizika

Didelė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 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 4 – vidutinės rizikos – klasės (iš 7 rizikos klasė, 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.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo krypciai, 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, iškaitant politinę ir teisinę riziką.

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

Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti dalies ar visos investuotos sumos.

## Veiklos rezultatų scenarijai

### Mokamos reguliarios įmokos

Draudimo įmoka 1.000 EUR/metus		1 metai	12 metų	25 metai
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
<b>Nepalankiausias scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	583,46	6 568,57	10 002,24
	Metinė vidutinė grąža	-41,65%	-9,71%	-8,07%
<b>Nepalankus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	626,00	9 787,32	20 940,57
	Metinė vidutinė grąža	-37,40%	-3,18%	-1,39%
<b>Nuosaikus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	648,91	12 234,60	33 206,88
	Metinė vidutinė grąža	-35,11%	0,30%	2,12%
<b>Palankus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	672,49	15 458,30	55 634,65
	Metinė vidutinė grąža	-32,75%	3,84%	5,70%
<b>Sukaupta investuota suma</b>		646,97	9 939,33	21 112,10
<b>Mirties scenarijai*</b>				
<b>Draudžiamasis jvykis - Draudžiamo asmens mirtis</b>	<b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b>	10 000,00	12 284,60	33 206,88
<b>Sukaupta draudimo įmoka</b>		27,08	214,54	214,54

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

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtu+mėte atgauti per 25 [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 jvertis, 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 tuo 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 mokesčinę 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 laikymą ir veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Bendrovės mokumo kapitalo koeficientas, t.y. jsipareigojimų ir turto santykis, jvertinus visas rizikas yra beveik 225% (2019-06-30 duomenys).

Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ neįvykdys savo jsipareigojimų. Jeigu Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ turto nepakaks visiems jsipareigojimams, 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. Pateikiame paties produkto sudėtinį išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Iš 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	373,03	2 110,67	3 887,90
Metinis poveikis grąžai	38,50%	3,09%	1,27%

## **2 lentelė. Išlaidų sudėtis**

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- jvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- jvairių 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	1,27%	Išlaidų, kurios kasmet skiriama mums už Jūsų investicijų valdymą ir II skirsnynėje 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 mokesčius, kuris yra lygus 2 (dviej) % Draudėjo investicinio atidėjinių 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 susiekiite 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 taisykles, investavimo krypčių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje [www.bonumpublicum.lt](http://www.bonumpublicum.lt)