

## 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

**Saugios ateities investicinė programa**

**Gyvenimo ciklo kryptis 2055**

Teikėjas

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

Kontaktai

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

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

Kompetetinga institucija

Lietuvos Bankas

Dokumento data

2019-10-31

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

## Koks šis produktas?

Rūšis

Valdoma investavimo kryptis, kurią valdo Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ paskirtas investicijų valdytojas UAB „INVL Asset Management“. Valdytojas yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal šią investavimo strategiją.

Strategija

Pagal šią investavimo kryptį lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių nuosavybės ir skolos vertybinius popierius, investicinius fondus, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus (ETF). Iki 2041 metų didžioji dalis lėšų (80-100 proc.) investuojama į įmonių akcijas, akcijų fondus, biržoje prekiaujamus akcijų fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2041 metų investicijų dalis į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus kasmet mažinama vidutiniškai po 10 proc., o skolos vertybinių popierių ir į juos investuojančių fondų dalis – didinama. Nuo 2050 metų investicijų į skolos vertybinių popierių (vyriausybių ir įmonių obligacijų, fondai investuojantys į bet kurios rūšies skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės) ir indėlių dalis sudarys 100 proc. krypties turto.

Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 proc. lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2050 metų, esant nepalankiai situacijai skolos vertybinių popierių rinkose, iki 10 proc. lėšų gali būti investuojama į nuosavybės vertybinius popierius ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti investuota į valiutų išankstinius sandorius (angl. forwards).

Dėl investicijų rinkos kainų kitimų 6 mėnesius galimi iki 10% nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

Tikslai:

Investavimo krypties tikslas siekti subalansuoto turto augimo iki 2050 metų, o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2055 metams.

Numatomas  
neprofesionalusis  
investuotojas

Investavimo krypties strategija yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2055 m., turi mažai investavimo patirties bei žinių ir/ar nėra linkę patys valdyti investicijų, nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio. Investavimo krypties strategija yra tinkama investuotojams, kurie siekia ilgalaikio taupymo naudos, tačiau gali toleruoti didelius investicijų vertės svyravimus šios krypties investavimo periodo pradžioje ir viduryje dėl dalies lėšų investicijų į rizikingus aktyvus.

## 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 35 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 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 sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo kryptims, 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 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   | 17 metų   | 35 metai   |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Išgyvenimo scenarijai*                                 |                                                                |           |           |            |
| <b>Nepalankiausias scenarijus</b>                      | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                   | 587,50    | 8 639,13  | 12 077,50  |
|                                                        | Metinė vidutinė grąža                                          | -41,25%   | -7,66%    | -7,06%     |
| <b>Nepalankus scenarijus</b>                           | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                   | 663,89    | 23 894,15 | 90 064,57  |
|                                                        | Metinė vidutinė grąža                                          | -33,61%   | 4,59%     | 5,04%      |
| <b>Nuosaičius scenarijus</b>                           | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                   | 684,15    | 32 125,25 | 179 531,53 |
|                                                        | Metinė vidutinė grąža                                          | -31,58%   | 7,81%     | 8,21%      |
| <b>Palankus scenarijus</b>                             | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                   | 704,95    | 43 928,64 | 379 171,89 |
|                                                        | Metinė vidutinė grąža                                          | -29,50%   | 11,11%    | 11,46%     |
| <b>Sukaupta investuota suma*</b>                       |                                                                | 642,43    | 12 770,75 | 14 083,66  |
| Mirties scenarijai                                     |                                                                |           |           |            |
| <b>Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis</b> | <b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</b> | 10 000,00 | 32 175,25 | 179 531,53 |
| <b>Sukaupta draudimo įmoka</b>                         |                                                                | 27,08     | 181,05    | 181,05     |

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

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per 35 [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 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 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 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 – 17 metų | Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 35 metams |
| Bendrosios išlaidos           | 377,57                       | 4 279,25                                                               | 20 916,34                                                            |
| Metinis poveikis grąžai       | 41,19%                       | 1,80%                                                                  | 1,40%                                                                |

### **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                | 1,81%     | 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: 35 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)