Pagrindinės informacijos dokumentas

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***
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	2020-01-31

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 įvairios rizikos investavimo kryptis, kuriose gali būti investuojama į skirtingas turto klases: obligacijas, akcijas ar mišriai, investicijas diversifikuojant ar nukreipiant į konkretų regioną. Jūs galite pasirinkti investavimo kryptį ar investavimo krypčių 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 tikėtinais didesniais nuostoliais. Todėl Jūs turėtumėte įvertinti savo gebėjimą šiuos nuostolius toleruoti. Informaciją apie investavimo kryptis Jūs galite rasti http://www.bonumpublicum.lt
Draudimo išmokos ir išlaidos	Sudarydamas draudimo sutartį, Jūs galite pasirinkti: gyvybės draudimą, kritinių ligų draudimą, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, vaikų kritinių ligų draudimą. Šis pagrindinės informacijos dokumentas yra parengtas vidutiniam vartotojui: 30 m. asmeniui, sudarančiam draudimo sutartį 25 m. laikotarpiui, pasirinkusiam 10.000 EUR gyvybės 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. Mokestis už šią biometrines rizikas sudarys vidutiniškai 0,83% 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 6,46 % nuo draudimo įmokos.
Terminas ir nutraukimo aplinkybės	Jūs galite pasirinkti draudimo sutarties terminą. Jūs galite nutraukti draudimo sutartį, pateikęs raštišką prašymą Bendrovei prieš 30 dienų iki numatomos nutraukimo datos. Bendrovė gali sustabdyti draudimo apsaugos galiojimą, draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos arba kai sukaupto kapitalo nepakanka draudimo sutarties mokesčiams sumokėti. Bendrovė turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jeigu draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau nei 6 mėnesius arba kai yra esminis sutarties sąlygų pažeidimas.

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 investavimo galimybių (investavimo krypčių) 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.

Šiame produkte siūlomas investavimo galimybes priskyrėme prie 2-7 rizikos klasių (iš 7 rizikos klasių), kur rizikos lygis, galimi nuostoliai bei prastų rinkos sąlygų poveikis Bendrovės gebėjimui Jums sumokėti priklauso nuo kiekvienos pasirinktos investavimo galimybės:

Rizikos klasė	Rizikos lygis	Galimi nuostoliai	Prastų rinkos sąlygų poveikis mūsų gebėjimui Jums sumokėti
1	Mažiausia	Labai nedideli	Labai mažai tikėtina
2	Maža	Nedideli	
3	Nedidelė	Gana nedideli	Mažai tikėtina
4	Vidutinė	Vidutinio dydžio	Yra galimybė
5	Gana didelė	Gana dideli	Tikėtina
6	Didelė	Dideli	Labai tikėtina
7	Didžiausia	Labai dideli	

Investavimo rezultatai priklauso nuo pasirinktos investavimo galimybės.

Informaciją apie kiekvienos investavimo galimybės (krypties) riziką, galimas grąžas, veiklos rezultatų scenarijus rasite investavimo krypties pagrindinės informacijos dokumentuose.

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

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

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 172 % (2019-09-30 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.

Žemiau esančiose lentelėse pateikiami išlaidų intervalai. Konkrečios išlaidos priklauso nuo Jūsų pasirinktos investavimo galimybės (investavimo krypties).

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	373,03 – 378,87 €	1 717,07–3 854,45€	3 260,91–12 814,81€
Metinis poveikis grąžai	37,43% – 41,12%	1,27%–2,96%	0,75%–2,00%

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%*	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate 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	1,28-3,23%	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) % sukauptos sumos, 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 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 taisykles, investavimo krypčių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje www.bonumpublicum.lt