BONUM PUBLICUM
gyvybės draudimo bendrovė

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
	Valdoma mišri pasaulio obligacijų-akcijų kryptis
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	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	Šios krypties lėšos investuojamos į obligacijas, akcijas ir kitas turto klases. Investuojant siekiama optimalios diversifikacijos pagal skirtingas turto klases. Pagal šią kryptį gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektus, įskaitant specialiuosius investicinius fondus, investuojančius į šioje politikoje išvardintas finansines priemones. Dalis lėšų gali būti nukreipta į indėlius, pinigų rinkos priemones. Rizikos valdymo tikslais gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės. Investicijos į akcijas ir su nuosavybės vertybiniais popieriais susijusias finansines priemones, atsižvelgiant į situaciją rinkoje, gali sudaryti nuo 30 iki 70 proc. visų investicijų.
Tikslai:	Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikės vidutinės ar aukštesnės grąžos, prisiimant vidutinę riziką.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Šiai investavimo krypčiai yra būdinga vidutinė rizika dėl turto klasių, į kuriuos investuojama (obligacijų ir akcijų), pobūdžio. Akcijų vertės nepastovumą kompensuoja obligacijų pajamų stabilumas. Tinkamas šių turto klasių balansas leidžia sumažinti vertės svyravimų riziką. Investavimo kryptis yra tinkama investuotojams, kurie siekia optimalaus ilgalaikio taupymo ir gali prisiimti vidutinius vertės svyravimus. Rekomenduojamas investavimo periodas – 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 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 krypčiai, 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	*12 metų*	*25 metai*
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*605,19*	*8 029,89*	*14 326,60*
	Metinė vidutinė grąža	*-39,48%*	*-5,24%*	*-4,41%*
Nepalankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*639,05*	*11 109,45*	*27 088,66*
	Metinė vidutinė grąža	*-36,09%*	*0,24%*	*0,96%*
Nuosaikus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*647,88*	*12 110,95*	*32 493,82*
	Metinė vidutinė grąža	*-35,21%*	*1,66%*	*2,35%*
Palankus scenarijus	***Ką galite atgauti atskaičius išlaidas***	*656,78*	*13 221,27*	*39 278,54*
	Metinė vidutinė grąža	*-34,32%*	*3,10%*	*3,75%*
Sukaupta investuota suma		*641,13*	*9 318,36*	*17 948,96*
Mirties scenarijai				
Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis	*Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas*	10 000,00	12 160,95	32 493,82
Sukaupta draudimo įmoka		27,08	215,95	215,95

****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 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 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 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.

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	378,87	2 731,64	7 051,04
Metinis poveikis grąžai	39,38%	2,51%	1,82%

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 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	2,29%	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 % 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