

## 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

Teikėjas

Kontaktai

Kompetetinga institucija

Dokumento data

**Saugios ateities investicinė programa**

**Subalansuotas portfelis**

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

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

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

Lietuvos Bankas

2020-01-31

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

## Koks šis produktas?

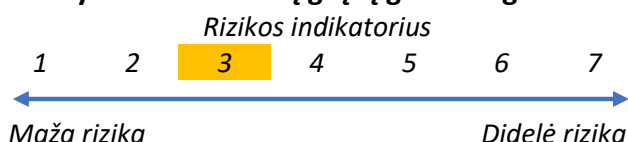
**Rūšis** Valdoma investavimo kryptis. Šią kryptį valdo Gyvybės draudimo UAB "BONUM PUBLICUM" paskirtas investicijų valdytojas ir patarėjas AB Šiaulių bankas. Valdytojas yra įgaliotas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas pagal investavimo strategiją.

**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 neprofesionalus investuotojas** Šiai investavimo kryptčiai 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?



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 kryptčiai, 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  |
| <b>Išgyvenimo scenarijai</b>                               |                                                                    |           |           |           |
| <b>Nepalankiausias scenarijus</b>                          | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                       | 605,19    | 8 029,89  | 14 326,60 |
|                                                            | Metinė vidutinė grąža                                              | -39,48%   | -5,24%    | -4,41%    |
| <b>Nepalankus scenarijus</b>                               | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                       | 639,05    | 11 109,45 | 27 088,66 |
|                                                            | Metinė vidutinė grąža                                              | -36,09%   | 0,24%     | 0,96%     |
| <b>Nuosaukus scenarijus</b>                                | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                       | 647,88    | 12 110,95 | 32 493,82 |
|                                                            | Metinė vidutinė grąža                                              | -35,21%   | 1,66%     | 2,35%     |
| <b>Palankus scenarijus</b>                                 | <b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>                       | 656,78    | 13 221,27 | 39 278,54 |
|                                                            | Metinė vidutinė grąža                                              | -34,32%   | 3,10%     | 3,75%     |
| <b>Sukaupta investuota suma</b>                            |                                                                    | 641,13    | 9 318,36  | 17 948,96 |
| <b>Mirties scenarijai</b>                                  |                                                                    |           |           |           |
| <b>Draudžiamasis įvykis -<br/>Draudžiamo asmens mirtis</b> | <b>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai<br/>atskaičius išlaidas</b> | 10 000,00 | 12 160,95 | 32 493,82 |
| <b>Sukaupta draudimo įmoka</b>                             |                                                                    | 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 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 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 sudėtinų 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 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                | 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 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 kryptų veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje [www.bonumpublicum.lt](http://www.bonumpublicum.lt)