

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

Kompetentinga institucija

Dokumento data

Saugios ateities garantuotų palūkanų programa

Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas", į.k. 10081788

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

www.sbdraudimas.lt, info@sbdraudimas.lt

Lietuvos Bankas

2020-04-01

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, kai investavimo rizika tenka draudikui, t. y. Bendrovei, *teisinė forma* – draudimas.

Tikslai:

Šio produkto, priklausančio gyvybės draudimo grupei, tikslas yra suteikti draudimo apsaugą Jums ir Jūsų šeimos nariams, kartu kaupiant pinigus Jūsų ateities poreikiams. Jūsų kaupiamam kapitalui yra taikomos garantuotos 0,0 % metinės palūkanos.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šis produktas yra skirtas neprofesionaliajam investuotojui, kuris nenori prisiimti investavimo rizikos.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Sudarydamas draudimo sutartį, Jūs galite pasirinkti: gyvybės draudimą, visiško ir nuolatinio darbingumo netekimo draudimą, kritinių ligų draudimą, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, vaikams ir vaikų kritinių ligų draudimą. Šis pagrindinės informacijos dokumentas yra parengtas vidutiniam vartotojui: 35 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 biometrinę riziką sudarys vidutiniškai 1,35% 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 8,83% nuo draudimo įmokos.

Terminas ir nutraukimo aplinkybės

Jūs galite pasirinkti draudimo sutarties terminą. Jūs galite nutraukti draudimo sutartį, pateikę 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



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 papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto investavimo 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 1 – mažiausios rizikos – klasės (iš 7 rizikos klasių, kur 1 rizikos klasė = mažiausia rizika, 7 – didžiausia). Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję galimi nuostoliai yra labai nedideli, labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Jeigu negalėsime 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
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	622,36	10 045,38	22 161,38
	Metinė vidutinė grąža	-37,76%	-2,77%	-0,92%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	622,36	10 045,38	22 161,38
	Metinė vidutinė grąža	-37,76%	-2,77%	-0,92%
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	622,36	10 045,38	22 161,38
	Metinė vidutinė grąža	-37,76%	-2,77%	-0,92%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	622,36	10 045,38	22 161,38
	Metinė vidutinė grąža	-37,76%	-2,77%	-0,92%
Sukaupta investuota suma		642,36	10 095,38	22 211,38
Mirties scenarijai*				
Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis	<i>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</i>	10 000,00	10 095,38	22 161,38
Sukaupta draudimo įmoka		39,64	338,62	338,62

* 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 duomenimis apie tai, kaip kinta investicijų vertė, ir nėra tikslus rodiklis. Gautinos sumos skirsis atsižvelgiant į 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 „SB draudimas“ negali sumokėti išmokų?

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ 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 „SB draudimas“ neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ 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.

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 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 25 metams
Bendrosios išlaidos	377,64	1 954,62	2 788,62
Metinis poveikis grąžai	37,76%	2,77%	0,91%

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 pradate 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	0,91%	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 "SB draudimas" adresu Laisvės pr. 3, 04215 Vilnius arba el. paštu info@sbdraudimas.lt

Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite www.sbdraudimas.lt

Kita svarbi informacija

Draudimo rūšies taisykles rasite mūsų interneto svetainėje www.sbdraudimas.lt