

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

Pensijų programa Atsargų portfelis

Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas", į.k. 10081788
Laisvės pr. 3, Vilnius, tel. (8~5) 236 27 23
www.sdraudimas.lt, info@sbdraudimas.lt

Kompetetinga institucija
Dokumento data

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, kurią valdo Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas" paskirtas investicijų valdytojas ir patarėjas AB Šiaulių bankas. Valdytojas yra įgaliojtas įvertinti rinkos situaciją ir atitinkamai investuoti lėšas, t.y. valdyti investicijas, pagal investavimo strategiją.

Strategija

Šios krypties lėšos investuojamos į investicinio lygio obligacijas ar pinigų rinkos priemones, išleistas vyriausybių, savivaldybių, valstybinių institucijų ir valstybės kontroliuojamų subjektų, kurių rizika yra santykinai nedidelė (ilgalaikio skolinimosi kredito reitingas ne žemesnis nei investicinis). Lėšos taip pat gali būti investuojamos į indėlius ir kolektyvinio investavimo subjektus, investuojančius į obligacijas ar pinigų rinkos priemones, kai tokių subjektų vidutinis portfelio kredito reitingas ne žemesnis nei investicinis. Investuojama į įvairaus laikotarpio obligacijas, tačiau siektina vidutinė investicijų trukmė 3-6 metai. Rizikos valdymo tikslais gali būti naudojamos išvestinės finansinės priemonės.

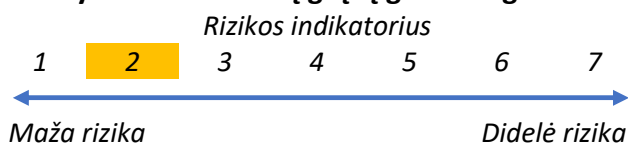
Tikslai:

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti stabilumo ir nuosaikios investicijų grąžos, prisiimant mažą riziką.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Šiai investavimo kryptčiai yra būdinga maža rizika dėl turto klasių, į kuriuos investuojama (investicinio reitingo obligacijų), pobūdžio. Obligacijų vertės svyravimai yra nedideli, o pajamos stabilios. Investavimo kryptis yra tinkama investuotojams, kurie siekia stabilumo ir nuosaikios vertės augimo. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis – ne trumpesnis nei 3 metai.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. 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 2 – mažos 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 nedideli, labai 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 dalies ar investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Mokamos reguliarios įmokos

Draudimo įmoka 1.000 EUR/metus		1 metai	10 metų	20 metų
Išgyvenimo scenarijai*				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	579,47	6 851,92	12 940,57
	Metinė vidutinė grąža	-42,05%	-5,36%	-3,97%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	597,82	8 014,55	17 373,12
	Metinė vidutinė grąža	-40,22%	-2,20%	-0,87%
Nuosaičius scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	602,72	8 360,12	18 845,53
	Metinė vidutinė grąža	-39,73%	-1,36%	-0,06%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	607,64	8 723,28	20 475,52
	Metinė vidutinė grąža	-39,24%	-0,51%	0,77%
Sukaupta investuota suma		612,56	7 713,14	15 897,91
Mirties scenarijus*				
Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis	Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00	10 000,00	18 895,53
Sukaupta draudimo įmoka		58,80	478,47	502,74

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

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 [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 „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.

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 – 10 metų	Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 20 metų
Bendrosios išlaidos	407,44	2 336,86	4 102,09
Metinis poveikis grąžai	41,39%	3,02%	1,72%

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: 20 metų.

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 "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 taisyklės, investavimo kryptių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje www.sbdraudimas.lt