

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

Pensijų programa

Mišri pasaulio obligacijų-akcijų kryptis

Teikėjas

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

Kontaktai

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

www.sdraudimas.lt, info@sbdraudimas.lt

Kompetetinga institucija

Lietuvos Bankas

Dokumento data

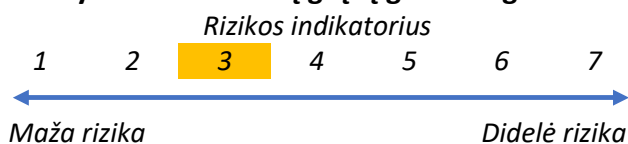
2020-01-31

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

Koks šis produktas?

| | |
|---|--|
| Rūšis | Investavimo kryptis. |
| Strategija | Šios krypties lėšos investuojamos įvairių šalių akcijų ir obligacijų rinkose. Investicijos tarp akcijų ir obligacijų rinkų paskirstomos daugmaž vienodomis dalimis ir plačiai diversifikuojamos geografiškai. Siekiant valdyti riziką ir padidinti investicijų pelningumą, gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Galimi trumpalaikiai nuokrypiai nuo šios politikos ir dalis lėšų gali būti investuojama pinigų rinkos fonduose, terminuotų indėlių ar einamosiose banko sąskaitose. Šiuo metu šios krypties lėšos yra investuojamos į <i>Raiffeisen Sustainable Mix</i> fondą, kurio ISIN kodas AT0000A1TWL9. |
| Tikslai | Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, išnaudojant įvairių geografinių regionų tiek nuosavybės vertybinių popierių, tiek skolos vertybinių popierių rinkų galimybes ir prisiimant vidutinę riziką. |
| Numatomas neprofesionalusis investuotojas | Akcijų rinkos pasižymi dideliais vertės svyravimais, tačiau obligacijų-akcijų balansas padeda juos sumažinti. Investavimo krypties strategija yra tinkama investuotojams, kurie siekia optimalaus ilgalaikio taupymo, tačiau gali prisiimti investicijų vertės svyravimus dėl dalies lėšų investicijų į akcijų rinkas. Rekomenduojamas investavimo į šią kryptį laikotarpis – 8 metai ir daugiau. |

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 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 dideli, mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikų rūšys, kurios yra reikšmingos investavimo kryptims, 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 dalies ar visos 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 | 571,19 | 6 388,85 | 11 431,65 |
| | Metinė vidutinė grąža | -42,88% | -6,78% | -5,39% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 614,67 | 9 271,06 | 23 142,44 |
| | Metinė vidutinė grąža | -38,53% | 0,70% | 1,94% |
| Nuosaičius scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 627,11 | 10 334,24 | 28 793,23 |
| | Metinė vidutinė grąža | -37,29% | 2,85% | 4,00% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 639,77 | 11 549,19 | 36 208,94 |
| | Metinė vidutinė grąža | -36,02% | 5,04% | 6,11% |
| Sukaupta investuota suma | | 615,35 | 7 936,04 | 16 629,69 |
| Mirties scenarijai* | | | | |
| Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis | <i>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</i> | 10 000,00 | 10 384,24 | 28 793,23 |
| Sukaupta draudimo įmoka | | 58,80 | 431,24 | 431,24 |

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

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per 20 [rekomenduojamo laikymo laikotarpio] metų 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 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 – 10 metų | Jeigu išgryninsite, praėjus rekomenduojamam laikotarpiui – 20 metų |
| Bendrosios išlaidos | 404,65 | 2 113,96 | 3 370,31 |
| Metinis poveikis grąžai | 42,45% | 2,31% | 1,16% |

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 pradodate 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 | 1,89% | 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 taisykles, investavimo kryptių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje www.sbdraudimas.lt

Detalesnę informaciją apie *Raiffeisen Sustainable Mix* fondą, kurio ISIN kodas AT0000A1TWL9, šio fondo taikomus mokesčius rasite: http://documents.fww.info/fwwdok_to4SIQ6ZL2.pdf.

Svarbu: šio fondo taikomi mokesčiai jau įskaičiuoti į Gyvybės draudimo UAB "SB draudimas" skelbiamas investicinių vienetų kainas, pateikiant skaičiavimus šiame dokumente ir skaičiuoklėse.