

## 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

**Pensijų programa**

**Azijos ir Ramiojo vandenyno šalių akcijų kryptis**

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

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

[www.sdraudimas.lt](http://www.sdraudimas.lt), [info@sbdraudimas.lt](mailto:info@sbdraudimas.lt)

Lietuvos Bankas

2020-01-31

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

## Koks šis produktas?

Rūšis

Strategija

Investavimo kryptis.

Šios krypties lėšos investuojamos į bendrovių, kurių buveinė ar pagrindinė veikla yra Azijos ir Ramiojo vandenyno regione. 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 SEB Asia Small Caps ex Japan Fund, kurio ISIN kodas LU0345362361.

Tikslai:

Šios investavimo krypties tikslas yra siekti ilgalaikio kapitalo vertės augimo, investuojant Azijos ir Ramiojo vandenyno regione ir prisiimant didelę riziką.

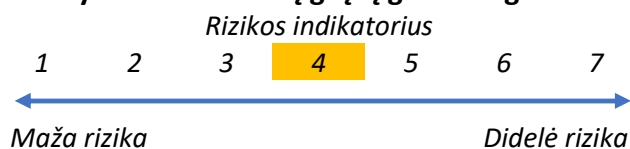
Numatomas

neprofesionalusis

investuotojas

Investicijos į šią kryptį turėtų būti vertinamos kaip didelės rizikos sprendimai. Krypties vieneto vertė gali svyruoti ypač stipriai netgi per trumpą laikotarpį. Investavimo krypties strategija yra tinkama investuotojams, kurie siekia agresyvaus investavimo akcijų rinkose ir gali prisiimti investicijų vertės svyravimų riziką, būdingą akcijų rinkoms. Rekomenduojamas investavimo laikotarpis turėtų būti ne trumpesnis nei 5 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 4 – vidutinės 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 vidutinio dydžio, yra galimybė, 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
<b>Išgyvenimo scenarijai</b>				
<b>Nepalankiausias scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	546,31	5 192,31	7 854,17
	Metinė vidutinė grąža	-45,37%	-11,06%	-9,89%
<b>Nepalankus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	573,38	6 507,71	11 821,95
	Metinė vidutinė grąža	-42,66%	-6,41%	-5,01%
<b>Nuosaičius scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	597,58	7 997,78	17 353,35
	Metinė vidutinė grąža	-40,24%	-2,25%	-0,91%
<b>Palankus scenarijus</b>	<b>Ką galite atgauti atskaičius išlaidas</b>	622,57	9 931,65	26 565,63
	Metinė vidutinė grąža	-37,74%	2,06%	3,25%
<b>Sukaupta investuota suma</b>		615,35	7 898,60	16 729,55
<b>Mirties scenarijai*</b>				
<b>Draudžiamasis įvykis - Draudžiamo asmens mirtis</b>	<i>Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas</i>	10 000,00	10 000,00	17 353,35
<b>Sukaupta draudimo įmoka</b>		58,80	487,510	522,40

\* Gyvybės draudimo -10.000 EUR, draudimo variantas - standartinis

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtu+mete 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 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 „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 sudėtinųjų 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	2 151,40	3 270,45
Metinis poveikis grąžai	40,60%	2,61%	1,28%

### 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 pradėdote 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	1,80%	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 (dviem) % Draudėjo investicinio atidėjinio vertės, 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](mailto:info@sbdraudimas.lt)

Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite [www.sbdraudimas.lt](http://www.sbdraudimas.lt)

### ***Kita svarbi informacija***

Draudimo rūšies taisykles, investavimo kryptių veiklos istoriją rasite mūsų interneto svetainėje [www.sbdraudimas.lt](http://www.sbdraudimas.lt)

Detalesnę informaciją apie Fidelity Funds – Asia Pacific Opportunities Fund, kurio ISIN kodas LU0345362361, šio fondo taikomus mokesčius rasite: <https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0345362361>.

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