

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

PRODUKTAS

INVL Index Plus investicinė kryptis (investicinis gyvybės draudimas su periodinėmis įmokomis)

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (toliau – SB draudimas)

www.sb.lt. Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu 1813.

Už SB draudimo ir jo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakingas Lietuvos bankas.

Parengimo data: 2024-05-29

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis: Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas. Teisinė forma – draudimas. Lėšos investuojamos į investicinę kryptį, su kurios verte yra susieta draudimo sutarties vertė. Investicinė kryptis negali būti įsigijama atskirai, ji yra investicinio draudimo dalis.

Terminas: Rekomenduojamas produkto laikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis, tačiau investicinė kryptis yra tęstinio laikotarpio ir neturi nustatyto termino. Investicinę kryptį draudikas turi teisę vienašališkai panaikinti ar sujungti su kita investicine kryptimi apie tai iš anksto pranešęs klientui.

Tikslai: Ši investicinio gyvybės draudimo sutartis su periodinėmis draudimo įmokomis sudaro galimybę pasirinkti pageidaujamas draudimo apsaugas bei kaupti kapitalą, jį susiejant su pasirinktomis investicinėmis kryptimis. INVL Index Plus investicinei kryptčiai taikoma akcijų, įskaitant joms lygiavertes finansines priemones, strategija, kurios tikslas yra pasiekti vidutinę akcijų rinkų grąžą. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą, naudojant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, akcijos, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės ar alternatyvios investicijos. Siekiamas kitų turto klasių nei skolos vertybiniai popieriai strateginis svoris yra apie 100 proc., tačiau šių investicijų dalis gali kisti nuo 70 iki 100 proc. krypties turto priklausomai nuo rinkos situacijos ir kitų aplinkybių. Tai reiškia, kad skirtingais laikotarpiais fiksuoto pajamingumo, akcijų ir alternatyvių investicijų dalys gali reikšmingai skirtis. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Išvestinės finansinės priemonės gali būti naudojamos apsidrausti nuo valiutos kurso pasikeitimo rizikos.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinė kryptis skirta investuotojams, kurie ilguoju laikotarpiu siekia vidutinės akcijų rinkoms būdingos grąžos bei prisiima riziką prarasti kapitalą ir grąžą.

Draudimo išmokos ir išlaidos: Draudikas priklausomai nuo pasirinkto draudimo varianto suteikia gyvybės draudimo apsaugą, pagal kurią draudimo išmoka draudžiamojo įvykio - apdraustojo mirties atveju, lygi didesnei arba sumai šių dydžių: sutartyje pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės apdraustojo mirties dieną. Draudimo išmoka apdraustojo išgyvenimo iki draudimo laikotarpio pabaigos atveju yra lygi kapitalui, sukauptam iki draudimo laikotarpio pabaigos. Sukaupto kapitalo vertės aprašytos skyriuje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“. Pasirinktinai galima įtraukti papildomas draudimo apsaugas: trauma dėl nelaimingo atsitikimo, sunki trauma dėl nelaimingo atsitikimo, mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, kritinių ligų. Periodines įmokas galima mokėti kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Taip pat, esant poreikiui, galima mokėti papildomas įmokas. Mokesčių dydžiai nurodyti skyriuje „Kokios yra išlaidos?“ yra apskaičiuoti 35 metų amžiaus standartinės draudimo rizikos apdraustajam, pasirinkusiam 20 metų trukmės draudimo sutartį su 10 000 EUR gyvybės rizikos draudimo suma (kai apdraustojo mirties atveju išmokama didesnė iš pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės), be papildomų draudimo apsaugų. Investuotojas moka 20 metinių draudimo įmokų po 1 000 EUR, kurių 92,2 proc. yra investuojama į pasirinktą investicinę kryptį. Esant šioms prielaidoms, vidutinis metinis draudimo rizikos padengimo mokesčio poveikis investicijų grąžai sudaro 0,11 proc. Atskaitymai už apdraustojo mirties rizikos priedą vidutiniškai sudaro 0,93 proc. metinės įmokos.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

1 2 3 4 5 6 7
MAŽESNĖ RIZIKA ← → DIDESNĖ RIZIKA

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Jei sutartis bus laikoma trumpiau nei rekomenduojamas laikymo laikotarpis arba dalis sukaupto kapitalo bus atsiimta anksčiau, rizika gali būti daug didesnė, nei rodo suminis rizikos rodiklis. 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 5 iš 7 rizikos klasių, kur 5 = „gana didelė“ rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana dideli ir tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį SB draudimo gebėjimui jums sumokėti.

Ši investicinė kryptis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti. Investicinei kryptčiai būdinga didelė grąžos rizika ir kapitalo rizika. Taip pat, su kryptimi susijusios palūkanų normos, kredito, sandorio šalies, valiutų kurso, likvidumo, tvarumo rizikos. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 25 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS:		20 METŲ		
INVESTICIJOS PAVYZDYS:		1 000 EUR PER METUS		
SCENARIJAI		JEIGU NUTRAUKIATE PO 1 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 10 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 20 METŲ
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	79,90 EUR	2 587,13 EUR	3 659,00 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 92,01 proc.	- 27,00 proc.	- 21,32 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	593,37 EUR	8 851,98 EUR	20 450,37 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 40,66 proc.	- 2,23 proc.	0,21 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	616,65 EUR	10 812,51 EUR	30 653,09 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 38,34 proc.	1,42 proc.	3,91 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	629,61 EUR	12 094,71 EUR	38 807,06 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 37,04 proc.	3,43 proc.	5,96 proc.
Laikui bėgant investuota suma		1 000,00 EUR	10 000,00 EUR	20 000,00 EUR
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000,00 EUR	10 862,51 EUR	30 653,09 EUR
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		29,25 EUR	186,08 EUR	186,08 EUR

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. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms. Nepalankus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 2000 m. kovo mėn. iki 2020 m. kovo mėn. Nuosaikus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 2002 m. vasario mėn. iki 2022 m. vasario mėn. Palankus scenarijus įvyko dėl investicijos nuo 2003 m. kovo mėn. iki 2023 m. kovo mėn.

KAS ATŠITINKA, JEI SB DRAUDIMAS NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Produktui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali prarasti dalį ar visą grąžą bei kapitalą, investuotą į produktą. Draudimo įmonės likvidavimo arba bankroto atveju draudėjų interesams taikoma teisės aktuose numatyta apsauga, t. y. reikalavimai dėl išmokų pagal draudimo sutartis tenkinami iš techninius atidėjinius dengiančio turto. Iš techninius atidėjinius dengiančio turto ir lėšų, gautų jį perleidus, negali būti išieškoma pagal kitas draudimo įmonės prievoles.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus.

	JEIGU NUTRAUKIATE PO 1 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 10 METŲ	JEIGU NUTRAUKIATE PO 20 METŲ
Bendrosios išlaidos			
Draudimo sutarties	415,23 EUR	1 736,08 EUR	2 226,08 EUR
Investavimo galimybių	9,32 EUR	752,08 EUR	3 800,64 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)			
Draudimo sutarties	41,52 proc.	3,77 proc. kiekvienais metais	1,28 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	1,49 proc.	1,49 proc. kiekvienais metais	1,49 proc. kiekvienais metais

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža už pagrindinę investiciją su didžiausiomis išlaidomis bus 6,68 proc. prieš išlaidas ir 3,91 proc. po išlaidų.

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS INVESTAVIMO ARBA PASITRAUKIMO IŠLAIDOS	METINIS IŠLAIDŲ POVEIKIS, JEIGU NUTRAUKIATE PO REKOMENDUOJAMO LAIKYMO LAIKOTARPIO	
Investavimo išlaidos	Tai apima 35 proc. investuotos sumos platinimo išlaidas per pirmuosius, antruosius ir trečiuosius sutarties metus.	0,70 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikoma

EINAMOSIOS IŠLAIDOS, KURIOS PATIRIAMOS KIEKVIENAI METAIS

Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	2,02 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	Draudimo sutarties atveju 0,58 proc. Investavimo galimybių atveju 1,44 proc.
Sandorių išlaidos	0,05 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,05 proc.

TAM TIKROMIS SĄLYGOMIS PATIRIAMOS PAPILDOMOS IŠLAIDOS

Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0,00 proc.
---	--	------------

Sudedamosios einamųjų išlaidų dalies paaiškinimas: investicinės krypties mokestis 1,20 proc. yra įtrauktas į „Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos“.

KIEK LAIKO TURĖČIAU JŲ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų.

Šis produktas skirtas ilgalaikiam investavimui ir jam nėra nustatytas minimalus reikalaujamas laikymo laikotarpis, tačiau norint pasiekti tikslinę grąžą, produktas turi būti laikomas rekomenduojamą laikymo laikotarpį, t. y. 20 metų.

Draudėjas (fizinis asmuo) draudimo taisyklėse numatyta tvarka turi teisę vienašališkai nutraukti gyvybės draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Šiuo atveju draudikas jam grąžina draudėjo sumokėtų draudimo įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. Draudėjas taip pat turi teisę bet kuriuo metu nutraukti draudimo sutartį ar susigrąžinti dalį sukaupto kapitalo pateikdamas draudikui nustatytos formos prašymą. Mokestis, išskaičiuojamas iš sukaupto kapitalo apskaičiuojant išperkamąją sumą arba draudėjui grąžinant dalį sukaupto kapitalo, priklauso nuo ilgesnio iš laikotarpių – metų skaičiaus, kurį draudimo sutartis galiojo iki jos nutraukimo arba iki dalies kapitalo grąžinimo, ir metų skaičiaus, už kurį buvo sumokėtos draudimo įmokos: iki 10 metų – taikomas 2 proc. išperkamo kapitalo dydžio mokestis (bet ne daugiau nei 50 EUR), 11 ir daugiau metų – 0 proc.

Visi draudimo sutarčiai taikomi mokesčiai pateikiami skyriuje „Kokios yra išlaidos?“.

Investuotojas gali išpirkti savo investiciją pagal vertę, kuri tai investicinei kryptčiai apskaičiuojama kiekvieną banko darbo dieną. Dėl to klientas nepatirs papildomų išlaidų. Išmokamos sumos gali būti apmokestinamos Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatyta tvarka.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekite telefonu 1813. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biuro adresas: Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“, Gynėjų g. 14, 01109 Vilnius

El. paštas: info@sb.lt

Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje <https://www.sb.lt/lt/apie/info/klientu-pretenziju-nagrinejimas>. Lietuvos bankas nagrinėja su draudimo sutartimis susijusius skundus tarp vartotojų ir draudikų. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Detalesnę informaciją, su kuria jūs privalote susipažinti, mes jums pateiksime draudimo rūšies taisyklėse ir kitoje ikisutartinėje informacijoje. Su šiais dokumentais jūs turite galimybę susipažinti internetinėje svetainėje www.sb.lt.

Informaciją apie investicinę kryptį, vienetų kainas, ankstesnės veiklos rezultatus ir aktualius dokumentus galite rasti adresu <https://www.sb.lt/draudimo-investicines-kryptys-apzvalgos-ir-vienetu-kainos>.

Informacija apie tvarumo riziką, bendrovės taikomą tvarumo strategiją ir principus pateikiama adresu <https://www.sb.lt/draudimo-tvarumo-informacija>.