

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

Produkto pavadinimas:	Gyvybės draudimas „Studentas“
Produkto teikėjo pavadinimas:	Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“
Produkto teikėjo interneto svetainė:	www.aviva.lt
Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:	+370 5 269 0169
Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:	Lietuvos bankas
PID parengimo data:	2017-12-29

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

Tikslai

Produkto tikslas – sukaupti lėšų vaikų ateičiai, išsilavinimui ar savarankiško gyvenimo pradžiai ir apdrausti jūsų ir/arba jūsų sutuoktinio gyvybę vaikų ar anūkų naudai. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo apsaugos apimties, draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti vieną ar kelis iš keturių fondų: Vietinį strateginį fondą, Eurofondą, Tarptautinį fondą ar Pasaulio akcijų fondą. Pasirinktus fondus vėliau galite keisti. Fondų lėšos investuojamos atsižvelgiant į konkretaus fondo investavimo strategiją. Daugiausia investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijas ir į akcijas visame pasaulyje tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV doleriais ir kitomis valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža.

Informaciją apie kiekvieną fondą rasite Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas skirtas klientui, kuris turi vaikų ar anūkų ir nori sukaupti jiems kapitalą bei turėti gyvybės draudimo apsaugą jų naudai. Tinka klientui, kuris toleruoja investavimo riziką nuo mažos iki didelės ir pagal tai pasirenka, į kurį fondą investuoti. Skirtas klientui, kuris neketina atsiimti sukauptos vertės trumpu laikotarpiu ir geba prisiimti galimus investicijų nuostolius. Tinka tiek patyrusiems, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturintiems investuotojams.

Skaičiavimai dokumente yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 35 metų vyras.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Apdraustojo mirties atveju fondo vienetų sąskaitos vertę padidinsime iki tuo metu galiojančios draudimo sumos. Draudimo išmoka bus išmokėta pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje: „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“

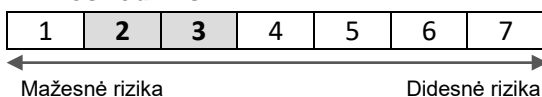
Jums pasirinkus papildomus draudimo objektus, mokėsime papildomas išmokas. Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, papildomai prie draudimo išmokos Apdraustojo mirties atveju, fondo vienetų sąskaitos vertę padidinsime suma, kuri lygi 100 % tuo metu galiojančios šio papildomo draudimo objekto draudimo sumos. Draudimo išmoka bus išmokėta pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Apdraustojo sutuoktiniui mirus dėl to paties nelaimingo atsitikimo, dėl kurio mirė ir Apdraustasis, papildomai prie draudimo išmokos Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju, fondo vienetų sąskaitos vertę padidinsime suma, kuri lygi 100 % tuo metu galiojančios šio draudimo objekto draudimo sumos. Draudimo išmoka bus išmokėta pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Apdraustajam tapus visiškai ir nuolat nedarbingu, fondo vienetų sąskaitos vertę padidinsime iki tuo metu galiojančios šio draudimo objekto draudimo sumos. Draudimo išmoka bus išmokėta pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui. Jūsų darbingumo praradimo laikotarpiu, pradedant septintu mėnesiu, mokėsime už jus periodines draudimo įmokas. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Vaiko draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ Išmokų lentelę, apskaičiuosime pagal pasirinktą draudimo sumą ir lentelėje nurodytą procentą. Apdraustajam vaikui susirgus kritine liga, nustatyta Kritinių ligų sąraše, išmokėsime kritinės ligos draudimo sumą. Pasibaigus draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui, išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Nutraukiant sutartį, pasitraukimo vertė yra lygi draudimo liudijimo vertės, išskaičiuosime sutarties nutraukimo ar pasibaigimo išlaidas, ir investicinės vertės sumai. Jei draudimo liudijimo vertė tam tikru laikotarpiu yra neigiama, skaičiuojant draudimo išmoką ar pasitraukimo vertę, ji prilyginama nuliui.


Įmokos gali būti mokamos kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Toliau pateikti skaičiavimai su prielaida, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,25 % per metus. Vidutiniškai, atskaitymai už Apdraustojo mirties rizikos priedą sudaro 1,81-2,17 % metinės įmokos, kurios vidutiniškai 91 % yra investuojama į pasirinktą fondą.

Draudimo sutartis sudaroma 10-25 metų laikotarpiui. „Aviva Lietuva“ turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jei jūs iš esmės pažeistumėte draudimo sutarties sąlygas; jei draudimo rizikos sustabdymas dėl periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu šešis mėnesius; jei po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad prieš sudarydami sutartį neatskleidėte draudimo įmonei esminės informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipėte.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



 Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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 2-3 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža, o 3 – nedidelė rizika.

Rizikos klasė 2 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikos klasė 3 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums prik-

lausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika. Daugiau informacijos apie kiekvieną fondą ir jo riziką galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Kas atsitinka, jei „Aviva Lietuva“ negali sumokėti išmokų?

Jūsų turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jūs galite patirti finansinių nuostolių, jei „Aviva Lietuva“ neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu „Aviva Lietuva“ turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. „Aviva Lietuva“ veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Vadovaujantis LR draudimo įstatymu, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių turi didesnę prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis.

Kokios yra išlaidos?

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Todėl šiame skirsnyje pateikiamos bendrosios išlaidos apima visas draudimo sutarties išlaidas, susijusias su gyvybės draudimo apsauga, sutarties sudarymu ir administravimu, lėšų investavimu, išmokų mokėjimu bei sutarties nutraukimu anksčiau laiko. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir turto valdymo mokesčiai. Informaciją apie išlaidas pagal kiekvieną fondą galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Metinio poveikio grąžai 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. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus			
Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	nuo 1 022 € iki 1 048 €	nuo 2 583 € iki 4 616 €	nuo 6 387 € iki 26 855 €
Metinis poveikis grąžai	nuo 106,02 % iki 113,05 %	nuo 5,29 % iki 7,77 %	nuo 2,56 % iki 4,94 %

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	n	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	nuo 2,56 % iki 4,94 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	n	Veiklos rezultatais grindžiamas mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	n	Teisių į pelno dalį poveikis

n - netaikome

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigų pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

Gyvybės draudimas „Studentas“ skirtas ilgalaikiam investavimui. Rekomenduojamas 20 metų laikymo laikotarpis nustatytas įvertinus skirtumą tarp vidutinio vaiko amžiaus sudarant sutartį ir 25 metų. Jums nutraukus draudimo sutartį nepaėjus metams nuo draudimo rizikos įsigaliojimo, jums išmokėsime tik investicinę vertę. Nuo antrųjų draudimo liudijimo metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę, išskaičiavę draudimo sutarties nutraukimo išlaidas, ir investicinę vertę. Informacija apie išlaidas ir mokesčių atsiimant investicijas anksčiau laiko poveikis grąžai, esant skirtingiems laikymo laikotarpiams, nurodyti skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu +370 5 269 0169. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją. Ją atsiųskite adresu „Aviva Lietuva“, Lvovo g. 25, 09320 Vilnius, faksu +370 5 269 0269, el. paštu info@aviva.lt arba pateikite mūsų skyriuje arba biure, kurių sąrašą rasite www.aviva.lt. Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite tinklalapio skiltyje „Skundų nagrinėjimo tvarka“.

Kita svarbi informacija

Prieš sudarydami sutartį jums išaiškinsime ir įteiksime šiuos dokumentus: gyvybės draudimo pasiūlymą-skaičiuoklę, draudimo taisykles, investavimo kryptių aprašymus, Kliento vadovą. Sutarties galiojimo metu jums teiksime metines draudimo sutarties ataskaitas. Savo sutartis galėsite stebėti elektroninių paslaugų sistemoje „Avivanetas“. „Aviva Lietuva“ interneto svetainėje pateikiame fondų investavimo strategijas, fondų vienetų kainas, fondų turto ataskaitas, informaciją apie įmokoms taikomų atskaitymų dydžius, draudimo išmokų mokėjimo ir apmokestinimo tvarką ir kitą svarbią informaciją.

papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir turto valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai 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. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus			
Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	1 022 €	2 583 €	6 387 €
Metinis poveikis grąžai	106,02 %	5,29 %	2,56 %

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	n	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	2,56 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	n	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	n	Teisių į pelno dalį poveikis

n - netaikome

Metinio poveikio grąžai 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. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus			
Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	1 025 €	3 123 €	9 866 €
Metinis poveikis grąžai	106,91 %	6,18 %	3,45 %

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	n	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	3,45 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	n	Veikos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	n	Teisių į pelno dalį poveikis

n - netaikome

papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir turto valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai 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. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus			
Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	1 035 €	3 630 €	14 883 €
Metinis poveikis grąžai	109,58 %	6,79 %	4,00 %

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	n	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	4,00 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	n	Veikos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	n	Teisių į pelno dalį poveikis

n - netaikome

administravimu, lėšų investavimu, išmokų mokėjimu bei sutarties nutraukimu anksčiau laiko. Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir turto valdymo mokesčiai.

Metinio poveikio grąžai 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. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija: 1 000 € per metus			
Scenarijai	Jeigu nutrauksite sutartį po 1 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 10 metų	Jeigu nutrauksite sutartį po 20 metų
Bendrosios išlaidos	1 048 €	4 616 €	26 855 €
Metinis poveikis grąžai	113,05 %	7,77 %	4,94 %

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradate investuoti, poveikis
	Pasitraukimo išlaidos	n	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	n	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis
	Kitos einamosios išlaidos	4,94 %	Išlaidos, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	n	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatas viršija jo lyginamąjį standartą
	Teisės į pelno dalį	n	Teisių į pelno dalį poveikis

n - netaikome