

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:

Produkto teikėjo pavadinimas:

Produkto teikėjo interneto svetainė:

Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:

Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:

PID parengimo data:

VIP pensinis draudimas

Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“

www.aviva.lt

+370 5 269 0169

Lietuvos bankas

2018-03-29

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 – reguliariai taupyti ir kaupti kapitalą mokant didesnes periodines įmokas bei užsitikrinti finansinę paramą nelaimės atveju. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo įmokų dydžio, 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 eurais, 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 siekia reguliariai taupyti papildomas lėšas pensijai, vaikų išsilavinimui ar kitam tikslui ir kuriam reikalinga minimali draudimo apsauga. 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 45 metų vyras.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Apdraustojo mirties atveju išmokėsime investicinę vertę ir sumą, didesnę iš dviejų: sumokėtų periodinių draudimo įmokų sumą, atėmus išmokėtas draudimo liudijimo vertės dalis, arba draudimo liudijimo vertę. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje: „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“

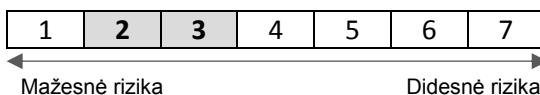
Jums pasirinkus papildomus draudimo objektus, mokėsime papildomas išmokas. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ Išmokų lentelę, apskaičiuosime pagal pasirinktą draudimo sumą ir lentelėje nurodytą procentą. Pasitraukimo vertė, išmokama pasibaigus ar nutraukus draudimo sutartį, yra lygi investicinei vertei ir draudimo liudijimo vertei, sumažinus ją: 15 % pirmaisiais ir antraisiais metais, 5 % trečiaisiais metais, 3 % ketvirtaisiais metais, 0 % penktaisiais ir vėlesniais draudimo liudijimo metais.

Įmokos gali būti mokamos kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Toliau pateikti skaičiavimai su prielaida, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Vidutiniškai, 97 % metinės įmokos yra investuojama į pasirinktą fondą.

Draudimo sutartis sudaroma 99 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 būsima 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 būsima 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 priklausiančios 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. 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. „Aviva Lietuva“ veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Mūsų nuosavos lėšos yra du kartus didesnės nei reikalaujama pagal Europos Sąjungos direktyvą Mokumas II. Taip užtikriname pakankamą kapitalą įsipareigojimams įvykdyti, jei susiklostytų nepalankios veiklos sąlygos. Siekdami efektyviai valdyti riziką, dalį draudimo rizikų perdraudžiame vienoje didžiausių pasaulyje perdraudimo kompanijų.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. 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 sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai pateikiami, kai investuojate 1 000 EUR per metus į periodinių įmokų produktą. Skaičiai yra įvertiniai 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 309 € iki 335 €	nuo 1 463 € iki 4 013 €	nuo 4 543 € iki 24 341 €
Metinis poveikis grąžai	nuo 31,54 % iki 35,36 %	nuo 2,45 % iki 4,76 %	nuo 1,71 % iki 3,89 %

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 1,71 % iki 3,89 %	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

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

„VIP pensinis draudimas“ skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 99 metams. Rekomenduojamas 20 metų laikymo laikotarpis nustatytas įvertinus skirtumą tarp vidutinio Apdraustojo amžiaus sudarant sutartį ir senatvės pensijos amžiaus.

Jums nutraukus draudimo sutartį išmokėsime jums draudimo liudijimo vertę, išskaičiavę draudimo sutarties nutraukimo išlaidas, ir investicinę vertę. Jums išmokėdami dalį draudimo liudijimo vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, išskaičiuosime sumą, didesnę iš dviejų: nustatyto dydžio draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais atvejais išlaidas arba draudimo liudijimo vertės išmokėjimo dalimis išlaidas. Jums išmokėdami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, skaičiuosime nustatyto dydžio investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidas. 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 bet kuriame 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.

Investicinio fondo pavadinimas: **Vietinis strateginis fondas**
 Produkto pavadinimas: **VIP pensinis draudimas**
 PID parengimo data: 2018-03-29

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

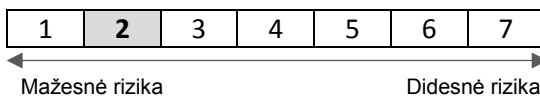
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius bei į akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips). Į akcijas investuojama iki 30 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Daugiausia investuojama į eurus nominuotus vertybinius popierius, investicijos kitomis valiutomis gali sudaryti ne daugiau kaip 30 proc. fondo turto, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus.

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 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsima veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

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 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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija		1 metai	10 metų	20 metų
Draudimo įmoka: 1 000 € per metus				
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	642 € -35,77 %	9 063 € -0,98 %	16 972 € -0,82 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	704 € -29,61 %	11 622 € 1,51 %	23 331 € 0,77 %
Nuosaičius scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	722 € -27,78 %	12 159 € 1,97 %	24 825 € 1,09 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	740 € -25,99 %	12 714 € 2,43 %	26 432 € 1,40 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	12 159 €	24 825 €
Sukaupta draudimo įmoka		n	n	n

n - netaikoma

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų 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 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 to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. 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.

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	309 €	1 463 €	4 543 €
Metinis poveikis grąžai	31,54 %	2,45 %	1,71 %

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 pradodate 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	1,71 %	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

Investicinio fondo pavadinimas: **Eurofondas**
 Produkto pavadinimas: **VIP pensinis draudimas**
 PID parengimo data: 2018-03-29

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

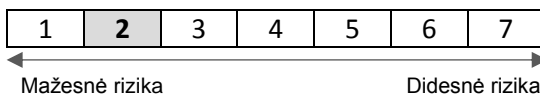
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius bei į akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips). Į akcijas investuojama iki 40 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose ir tik į eurais nominuotus vertybinius popierius. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems vidutinius investicijų vertės svyravimus.

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 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai 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.

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 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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija		1 metai	10 metų	20 metų
Draudimo įmoka: 1 000 € per metus				
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	518 € -48,23 %	8 136 € -2,04 %	12 258 € -2,42 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	675 € -32,48 %	11 065 € 1,02 %	28 478 € 1,78 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	748 € -25,16 %	12 175 € 1,99 %	37 271 € 3,16 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	827 € -17,34 %	13 418 € 2,98 %	49 460 € 4,63 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	12 175 €	37 271 €
Sukaupta draudimo įmoka		n	n	n

n - netaikome

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų 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 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 to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. 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.

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	315 €	2 124 €	6 986 €
Metinis poveikis grąžai	32,35 %	3,34 %	2,27 %

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 pradodate 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	2,27 %	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

Investicinio fondo pavadinimas: **Tarptautinis fondas**
Produkto pavadinimas: **VIP pensinis draudimas**
PID parengimo data: **2018-03-29**

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

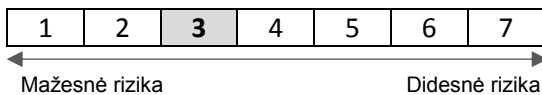
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips) bei į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius. Į akcijas investuojama iki 70 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose. Investuojama į eurus, JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti vidutiniam ar ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

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 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsima veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurai ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

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 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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija			1 metai	10 metų	20 metų
Draudimo įmoka: 1 000 € per metus					
Išgyvenimo scenarijai					
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	602 €	5 958 €	15 334 €	
	Metinė vidutinė grąža	-39,84 %	-5,05 %	-1,32 %	
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	691 €	11 428 €	23 895 €	
	Metinė vidutinė grąža	-30,94 %	1,34 %	0,89 %	
Nuosaičius scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	728 €	13 691 €	27 266 €	
	Metinė vidutinė grąža	-27,17 %	3,19 %	1,56 %	
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	767 €	16 503 €	31 198 €	
	Metinė vidutinė grąža	-23,32 %	5,14 %	2,25 %	
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €	
Mirties scenarijus					
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	13 691 €	27 266 €	
Sukaupta draudimo įmoka		n	n	n	

n - netaikoma

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų 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 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 to 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. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. 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.

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	325 €	2 761 €	14 018 €
Metinis poveikis grąžai	33,95 %	3,87 %	3,07 %

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 pradodate 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	3,07 %	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

Investicinio fondo pavadinimas: **Pasaulio akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: **VIP pensinis draudimas**
 PID parengimo data: **2018-03-29**

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

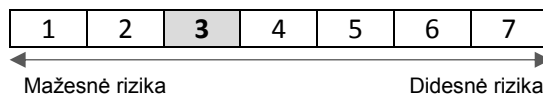
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Didesnė fondo lėšų dalis investuojama į įmonių akcijas, esančias aukščiausiuose vertybinių popierių biržų sąrašuose (angl. Blue chips). Į akcijas gali būti investuojama iki 100 proc. fondo turto, tačiau paprastai iki 20 proc. lėšų investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių obligacijas. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose bei Japonijoje. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams ketinantiems investuoti ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

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 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė

rizika. Tai reiškia, kad su būsima veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurai ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

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

Veiklos rezultatų scenarijai

Investicija		1 metai	10 metų	20 metų
Draudimo įmoka: 1 000 € per metus				
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	433 €	3 986 €	9 689 €
	Metinė vidutinė grąža	-56,68 %	-8,79 %	-3,56 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	656 €	12 143 €	31 057 €
	Metinė vidutinė grąža	-34,39 %	1,96 %	2,22 %
Nuosaukus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	763 €	15 817 €	46 596 €
	Metinė vidutinė grąža	-23,74 %	4,69 %	4,32 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	880 €	20 869 €	71 831 €
	Metinė vidutinė grąža	-11,96 %	7,63 %	6,60 %
Sukaupta investuota suma		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1 000 €	15 817 €	46 596 €
Sukaupta draudimo įmoka		n	n	n
n - netaikoma				

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų 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 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 to paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Produktas yra orientuotas į lėšų kaupimą ir investavimą. 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.

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 įvertiniai 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	335 €	4 013 €	24 341 €
Metinis poveikis grąžai	35,36 %	4,76 %	3,89 %

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 pradėdote 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	3,89 %	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

