INVL × SB DRAUDIMAS

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

Investicinis gyvybės draudimas su periodinėmis įmokomis

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

Investicinis gyvybės draudimas su periodinėmis įmokomis

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas" (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: 2024-03-28

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.

Terminas: Šis produktas yra fiksuoto laikotarpio. Įsigyjant šį produktą sutarties galiojimo trukmė yra apskaičiuojama pagal apdraustojo amžių, tačiau rekomenduojamas laikymo periodas yra 20 metų arba ne trumpesnis nei 10 metų laikotarpis. Laikotarpis nustatomas šalių susitarimu ir nurodytas draudimo liudijime. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį esminių sutarties pažeidimų atvejais arba kitais atvejais, nurodytais teisės aktuose, prieš tai apie tai raštu pranešęs draudėjui.

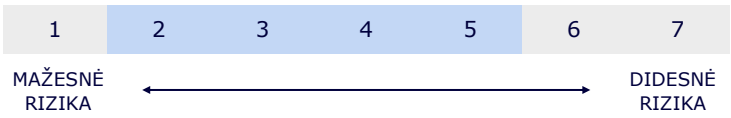
Tikslai: Ši investicinio gyvybės draudimo sutartis su periodinėmis draudimo įmokomis sudaro galimybę pasirinkti pageidaujamas draudimo apsaugas bei kaupti kapitalą, jį susiejant su pasirinktomis investicinėmis kryptimis. Atsižvelgiant į Jūsų toleranciją investavimo rizikai, galėsite pasirinkti investicines kryptis iš įvairių grupių: aktyviai valdomų INVL Index Plus, fiksuoto pajamingumo arba akcijų krypčių. Investicinių krypčių turtas investuojamas į pasaulio, JAV, Europos, Šiaurės valstybių ir besivystančių šalių rinkas bei skirtingas turto klases. Investicijų grąža priklauso nuo pasirinktų investicinių krypčių, jose esančių finansinių priemonių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta bei nuo investavimo laikotarpio.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investuotojo tipas, kuriam šitas produktas skirtas, priklauso nuo pasirinktų investicinių krypčių. Informacija apie investicinę kryptį nurodoma kiekvienos investicinės krypties Pagrindinės informacijos dokumente, kurį galima rasti https://www.sb.lt/draudimo-pagrindines-informacijos-dokumentai.

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 99,2 proc. yra investuojama į pasirinktą investicinę kryptį. Esant šioms prielaidoms, vidutinis metinis draudimo rizikos padengimo mokesčio poveikis investicijų grąžai sudaro 0,081 proc. Atskaitymai už apdraustojo mirties rizikos priedą vidutiniškai sudaro 0,84 - 0,99 proc. metinės įmokos.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais.



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 m. 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 2-5 iš 7 rizikos klasių, kur 2 = „maža", 3 = „nedidelė", 4 = „vidutinė", 5 = „gana didelė" rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nuo nedidelių iki gana didelių ir nuo labai mažai tikėtina iki tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį SB draudimo gebėjimui jums sumokėti.

Draudimo produkto investicijų grąža ir rizika tiesiogiai priklauso nuo investuotojo pasirinktų investicinių krypčių grąžos ir rizikos. Investuotojas visada privalo atidžiai susipažinti su konkrečių investavimo objektų savybėmis, rizika ir grąža. Net ir mažiausios rizikos kategorija nereiškia, kad ji visiškai be rizikos. Su investicinėmis kryptimis susijusios šios rizikos - rinkos, grąžos, palūkanų normos, kredito, sandorio šalies, valiutų kurso, likvidumo, tvarumo. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

Produkto kaupiamo kapitalo rezultatai priklauso nuo pasirinktų investicinių krypčių. Informacija apie investicinių krypčių riziką, investicinę grąžą ir rezultatus pateikiama investicinių krypčių Pagrindinės informacijos dokumentuose, kuriuos galima rasti https://www.sb.lt/draudimo-pagrindines-informacijos-dokumentai.

Apdraustojo mirties atveju draudikas išmoka didesnę sumą iš pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės, kuri priklauso nuo pasirinktų investicinių krypčių rezultatų.

KAS ATSITINKA, 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 ir reikalavimams dėl išmokų pagal draudimo sutartis iš bendrovės turto suteikiama pirmenybė prieš kitų kreditorių reikalavimus.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Mokesčiai išlaidų padengimui priklausys nuo draudėjo pasirinktų investicinių krypčių. Informacija apie investicinių krypčių mokesčius pateikta investicinių krypčių Pagrindinės informacijos dokumentuose, kurie skelbiami https://www.sb.lt/draudimo-pagrindines-informacijos-dokumentai. Į skaičius, nurodomus investicinių krypčių Pagrindinės informacijos dokumentuose, neįtraukiami draudimo produkto mokesčiai. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyti skaičiai apima visus jūsų mokėtinus mokesčius, tiek investicinių krypčių, tiek draudimo produkto.

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	420,40 - 427,01 EUR	2 141,52 - 2 630,22 EUR	4 299,57 - 6 900,83 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	42,35 - 43,41 proc.	4,60 - 5,59 proc. kiekvienais metais	2,11 - 3,13 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 5,58 proc. prieš išlaidas ir 2,45 proc. po išlaidų.

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS INVESTAVIMO ARBA PASITRAUKIMO IŠLAIDOS		METINIS IŠLAIDŲ POVEIKIS, JEIGU NUTRAUKIATE PO REKOMENDUOJAMO LAIKYMO LAIKOTARPIO
Investavimo išlaidos	0,00 proc. sumos, kurią sumokate investuodami.	0,00 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikoma

EINAMOSIOS IŠLAIDOS		METINIS IŠLAIDŲ POVEIKIS, JEIGU NUTRAUKIATE PO REKOMENDUOJAMO LAIKYMO LAIKOTARPIO
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	2,11 - 3,13 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.	2,11 - 3,13 proc.
Sandorių išlaidos	0,00 - 0,01 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.	0,00 - 0,01 proc.

TAM TIKROMIS SĄLYGOMIS PATIRIAMOS PAPILDOMOS IŠLAIDOS		METINIS IŠLAIDŲ POVEIKIS, JEIGU NUTRAUKIATE PO REKOMENDUOJAMO LAIKYMO LAIKOTARPIO
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0,00 proc.

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ 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. Informacija apie reikalaujamą arba rekomenduojamą minimalų laikymo laikotarpį (jeigu toks nustatytas) investicinei krypčiai pateikiama krypties Pagrindinės informacijos dokumente, kurį galite rasti https://www.sb.lt/draudimo-pagrindines-informacijos-dokumentai.
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?".
Investicinės krypties Pagrindinės informacijos dokumente gali būti numatyti apribojimai arba papildomos sąlygos pinigų išgryninimui prieš pasibaigiant terminui ar rekomenduojamam laikymo laikotarpiui. 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 www.sb.lt. 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, kainyne, investicinės krypties Pagrindinės informacijos dokumente ir kitoje ikisutartinėje informacijoje. Su šiais dokumentais jūs turite galimybę susipažinti internetinėje svetainėje www.sb.lt.

Informaciją apie investicines kryptis, 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.