

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą, kuris gali būti susietas su draudimo sutartimi. 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

Gyvenimo ciklo kryptis 2040

Gyvybės draudimo UAB „SB draudimas“ (SB draudimas)

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

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

Parengimo data: 2023-12-01

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis: Investicinė kryptis – draudimo įmonės suformuotas investicinis krepšelis, su kurio verte yra siejama draudimo sutarties vertė. Investicinė kryptis negali būti įsigyjama atskirai, ji yra investicinio draudimo dalis.

Tikslai: Krypties tikslas yra siekti subalansuoto turto augimo iki 2035 m., o vėliau siekti jo išsaugojimo artėjant 2040 m. Šios krypties lėšos gali būti investuojamos į viso pasaulio šalių akcijas ir obligacijas, nekilnojamojo turto fondus ir biržoje prekiaujamus fondus. Iki 2025 m. didžioji dalis lėšų (80-100 %) investuojama į akcijas bei nekilnojamojo turto fondus. Nuo 2026 m. akcijų dalis kasmet mažinama vidutiniškai po 10 %, o obligacijų dalis – didinama. Nuo 2035 m. investicijos į obligacijas ir indėlius sudarys 100 % krypties turto. Bet kuriuo metu esant itin nepalankiai situacijai akcijų rinkoje iki 100 % lėšų gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, fondus investuojančius į pinigų rinkos priemones, terminuotus indėlius. Nuo 2035 m., esant nepalankiai situacijai obligacijų rinkoje, iki 10 % lėšų gali būti investuojama į akcijas ir į juos investuojančius fondus bei nekilnojamojo turto fondus. Siekiant valdyti valiutų svyravimų riziką, dalis lėšų gali būti

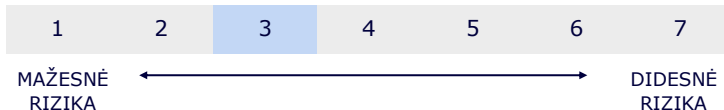
investuota į valiutų išankstinius sandorius. Dėl investicijų rinkos kainų kitimų 6 mėn. galimi iki 10 % nuokrypiai nuo strategijoje nurodytų apribojimų.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinės krypties strategija yra tinkama tiems, kurie planuoja investuoti lėšas iki 2040 m., turi mažai investavimo patirties bei žinių ir/ar nėra linkę patys valdyti investicijų, nes rizikos mažinimo sprendimai yra numatyti iš anksto ir pritaikyti investuojantiems iki šio laikotarpio. Investicinė kryptis tinkama investuotojams, kurie siekia ilgalaikio taupymo naudos, tačiau gali toleruoti didelius investicijų vertės svyravimus šios krypties investavimo periodo pradžioje ir viduryje dėl dalies lėšų investicijų į rizikingus aktyvus.

Terminas: Rekomenduojamas investavimo laikotarpis yra ne trumpiau nei 17 metų. Draudikas turi teisę vienašališkai uždaryti investicinę kryptį be konkrečios priežasties, apie tai iš anksto pranešęs klientui.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

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



Nustatant rizikos rodiklį, darome prielaidą, kad produktą laikysite ne trumpiau nei 17 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Pagal PRIIPS reglamentą šis produktas priskirtas 3 iš 7 rizikos klasių, tai yra maža rizika.

Ši investicinė kryptis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti. Investicinei kryptiai būdinga vidutinė grąžos rizika ir kapitalo rizika.

Grąžos rizika ir kapitalo rizika reiškia, kad investuotojai gali prarasti investuotą kapitalą, taip pat ir dalį arba visą grąžą.

Investicinės krypties rizikos-grąžos profilis ir rizikos lygis gali keistis. Remiantis investicinės krypties rizikos lygio istoriniais duomenimis, negalima numatyti investicinės krypties rizikos-grąžos profilio ir rizikos lygio vystymosi ateityje. Netgi mažiausias rizikos lygis (1) nereiškia, kad investicija yra visiškai be rizikos.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: NE TRUMPIAU NEI 17 M. INVESTICIJOS PAVYZDYS: 10 000 EUR

SCENARIJAI		JEIGU ATSAKOTE PO 1 METŲ	JEIGU ATSAKOTE PO 9 METŲ	JEIGU ATSAKOTE PO 17 METŲ
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	4 410,24 EUR	3 432,89 EUR	2 128,98 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 55,90 proc.	- 11,20 proc.	- 8,70 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 292,44 EUR	5 166,14 EUR	2 872,12 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 7,08 proc.	- 7,08 proc.	- 7,08 proc.
Nuosaukus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 618,04 EUR	17 155,27 EUR	27 717,29 EUR
	Metinė vidutinė grąža	6,18 proc.	6,18 proc.	6,18 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	10 741,94 EUR	19 043,33 EUR	33 760,05 EUR
	Metinė vidutinė grąža	7,42 proc.	7,42 proc.	7,42 proc.

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 jame neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. Pateikti skaičiai rodo visas investicinės krypties išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

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

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 10 000 EUR.

JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ JEIGU ATŠISAKOTE PO 9 METŲ JEIGU ATŠISAKOTE PO 17 METŲ

Bendrosios išlaidos	17,00 EUR	248,79 EUR	764,15 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	0,17 proc.	0,17 proc. kiekvienais metais	0,17 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 6,35 proc. prieš išlaidas ir 6,18 proc. po išlaidų.

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS INVESTAVIMO ARBA PASITRAUKIMO IŠLAIDOS JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ

Investavimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdote investuoti, poveikis.	0,00 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.	0,00 EUR

EINAMOSIOS IŠLAIDOS JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ

Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,17 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai apytikris įvertis, kuris grindžiamas su valdymu per pastaruosius metus susijusiomis išlaidomis.	17,00 EUR
Sandorių išlaidos	0,00 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 EUR

TAM TIKROMIS SĄLYGOMIS PATIRIAMOS PAPILDOMOS IŠLAIDOS JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ

Veiklos rezultatai grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatai grindžiami mokesčiai netaikomi.	0,00 EUR
--	---	----------

Sudedamosios einamųjų išlaidų dalies paaiškinimas: investicinės krypties mokestis 0,00 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: ne trumpiau nei 17 m.

Investuotojas gali išpirkti savo investiciją pagal vertę, kuri tai investicinei kryptiai apskaičiuojama kiekvieną banko darbo dieną. Dėl to klientas nepatirs papildomų išlaidų. Norint pasiekti tikslinę grąžą, produktas turi būti laikomas rekomenduojamą minimalų laikymo laikotarpį, t. y. ne trumpiau nei 17 m.

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 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>.