

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

INVL Gold investicinė kryptis

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: Lėšos investuojamos į vieną ar kelis perleidžiamuosius vertybinius popierius, biržoje prekiaujamus fondus, indekso fondus ar panašius investicinius objektus, kurie seka kasdienį aukso kainų svyravimą. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Siekiant sumažinti investavimo riziką nepalankių rinkos sąlygų atveju, dalis krypties turto gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, pinigų rinkos fondus, indėlius, kurių terminas ne ilgesnis kaip 12 mėnesių.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinė kryptis skirta investuotojams, kurie siekia įprastos gražos iš tauriųjų metalų ir žaliavų rinkos bei prisiima riziką iš dalies arba visiškai prarasti kapitalą ir (arba) gražą, susijusią su investicijomis į akcijas.

Terminas: Rekomenduojamas investavimo laikotarpis yra ne trumpiau nei 4

metai. Šis produktas neturi nustatyto termino, tai tęstinio laikotarpio investicinė kryptis. Draudikas turi teisę vienašališkai uždaryti investicinę kryptį be konkrečios priežasties, apie tai iš anksto pranešęs klientui.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

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



Nustatant rizikos rodiklį, darome prielaidą, kad produktą laikysite ne trumpiau nei 4 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Pagal PRIIPS reglamentą šis produktas priskirtas 4 iš 7 rizikos klasių, tai yra vidutinė rizika.

Ši investicinė kryptis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti. Investicinei kryptiai būdinga tauriųjų metalų rinkų gražos rizika ir kapitalo rizika.

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

Investicinės krypties rizikos-gražos profilis ir rizikos lygis gali keistis. Remiantis investicinės krypties rizikos lygio istoriniais duomenimis, negalima numatyti investicinės krypties rizikos-gražos 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 4 METAI INVESTICIJOS PAVYZDYS: 10 000 EUR

| SCENARIJAI | | JEIGU ATSAKOTE PO 1 METŲ | JEIGU ATSAKOTE PO 2 METŲ | JEIGU ATSAKOTE PO 4 METŲ |
|------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Minimalus | Nėra minimalios garantuotos gražos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas. | | | |
| Nepalankiausias | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 3 954,85 EUR | 5 678,32 EUR | 4 365,77 EUR |
| | Metinė vidutinė graža | - 60,45 proc. | - 24,65 proc. | - 18,71 proc. |
| Nepalankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 9 683,68 EUR | 9 377,37 EUR | 8 793,52 EUR |
| | Metinė vidutinė graža | - 3,16 proc. | - 3,16 proc. | - 3,16 proc. |
| Nuosaukus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 10 720,53 EUR | 11 492,97 EUR | 13 208,83 EUR |
| | Metinė vidutinė graža | 7,21 proc. | 7,21 proc. | 7,21 proc. |
| Palankus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 11 269,85 EUR | 12 700,94 EUR | 16 131,39 EUR |
| | Metinė vidutinė graža | 12,70 proc. | 12,70 proc. | 12,70 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 ATSTITINKA, 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 ATSIŠAKOTE PO 1 METŲ JEIGU ATSIŠAKOTE PO 2 METŲ JEIGU ATSIŠAKOTE PO 4 METŲ

| | | | |
|-------------------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Bendrosios išlaidos | 86,00 EUR | 185,13 EUR | 428,97 EUR |
| Metinis išlaidų poveikis (*) | 0,86 proc. | 0,86 proc. kiekvienais metais | 0,86 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 8,07 proc. prieš išlaidas ir 7,21 proc. po išlaidų.

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS INVESTAVIMO ARBA PASITRAUKIMO IŠLAIDOS JEIGU ATSIŠAKOTE 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 ATSIŠAKOTE PO 1 METŲ

| | | |
|--|---|-----------|
| Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos | 0,85 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai apytikris įvertis, kuris grindžiamas su valdymu per pastaruosius metus susijusiomis išlaidomis. | 85,00 EUR |
| Sandorių išlaidos | 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. | 1,00 EUR |

TAM TIKROMIS SĄLYGOMIS PATIRIAMOS PAPILDOMOS IŠLAIDOS JEIGU ATSIŠAKOTE 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 0,70 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 4 metai.

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 4 metus.

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>.