

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Turto valdymo paslauga

Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos filialas, <https://www.mandatumlife.fi>

Dėl papildomos informacijos prašom kreiptis telefonu +358 200 31100. Priežiūros institucija: Lietuvos bankas.

Parengimo data: 2021-05-26

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: Ši investicinio gyvybės draudimo sutartis su vienkartinė įmoka sudaro galimybę kaupti kapitalą, jį susiejant su pasirinktais investavimo objektais. Atsižvelgiant į Jūsų toleranciją investavimo rizikai, galėsite pasirinkti investavimo objektus iš įvairių grupių: aktyviai valdomų Allocation krepšelių, fiksuoto pajamingumo arba akcijų krepšelių. Investavimo objektų turtas investuojamas į JAV, Europos, Šiaurės valstybių ir besivystančių šalių rinkas bei skirtingas turto klases. Investicijų grąža priklauso nuo pasirinktų investavimo objektų, 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 investavimo objektų. Informacija apie investavimo objektą nurodoma kiekvieno investavimo objekto Pagrindinės informacijos dokumente (jeigu jis ruošiamas). Skyriuose "Kokios yra išlaidos?" ir "Kita svarbi informacija" naudojamas terminas "investicinės kryptys" ir kitur šiame dokumente naudojamas terminas "investavimo objektai" turi tą pačią prasmę.

Draudimo išmokos ir išlaidos: Draudimo išmoka apdraustojo mirties arba išgyvenimo iki draudimo laikotarpio pabaigos atveju yra lygi sukauptam kapitalui. Sukaupto kapitalo vertės aprašytos skyriuje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“ ir mokesčių dydžiai nurodyti skyriuje „Kokios yra išlaidos?“ yra apskaičiuoti tipinei draudimo sutarčiai su tipiniu draudėjams siūlomų investavimo objektų sąrašu.

Nustatytas produkto terminas: Šis produktas yra fiksuoto laikotarpio, ne ilgesnio nei 20 metų. 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.

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 20 m.

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.

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 investavimo objektų. Informacija apie investavimo objektų riziką, investicinę grąžą ir rezultatus pateikiama investavimo objektų Pagrindinės informacijos dokumentuose (jeigu jie ruošiami).

Apdraustojo mirties atveju draudikas išmoka sukaupto kapitalo vertę, kuri priklauso nuo pasirinktų investavimo objektų rezultatų.

Kas atsitinka, jeigu Mandatum Life negali sumokėti išmokų?

Produktui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali prarasti dalį ar visą 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?

Mokesčiai išlaidų padengimui priklausys nuo draudėjo pasirinktų investicinių kryptų. Informacija apie investicinių kryptų mokesčius pateikta investicinių kryptų Pagrindinės informacijos dokumentuose, kurie skelbiami www.mandatumlife.lt/ investavimas. Į skaičius, nurodomus investicinių kryptų Pagrindinės informacijos dokumentuose, neįtraukiami draudimo produkto mokesčiai. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyti skaičiai apima visus jūsų mokėtinus mokesčius, tiek investicinių kryptų, tiek draudimo produkto.

Grąžos sumažėjimo rodiklis (GSR) rodo, kokią poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Lentelėje pateikiamos išlaidos, įskaitant baudas už sutarties nutraukimą anksčiau laiko, skirtingiems laikymo laikotarpiams. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10.000,00€. Skaičiai yra dalinai paremti istoriniais duomenimis ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicijos dydis 10.000,00€	Jeigu išgryninsite po 1 m.	Jeigu išgryninsite po 10 m.	Jeigu išgryninsite po 20 m.*
Bendrosios išlaidos (€)	124,49 - 335,29	1.026,27 - 3.703,50	1.951,39 - 13.126,01
Metinis poveikis grąžai (GSR) (%)	1,25 - 3,36	1,07 - 3,18	1,06 - 3,76

*rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos

Investavimo išlaidos (%)	0,01 - 0,01	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradedate investuoti, poveikis.
Pasitraukimo išlaidos (%)	0,00 - 0,00	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.

Einamosios išlaidos

Portfelio sandorių išlaidos (%)	0,00 - 1,54	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
Kitos einamosios išlaidos (%)	1,02 - 3,75	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, poveikis.

Papildomos išlaidos

Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai (%)	0,00 - 0,00	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis.
Teisės į pelno dalį (%)	0,00 - 0,00	Teisių į pelno dalį poveikis.

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

Rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis: 20 m.

Šis produktas skirtas ilgalaikiam investavimui ir jam nėra nustatytas minimalus reikalaujamas laikymo laikotarpis. Informacija apie reikalaujamą arba rekomenduojamą minimalų laikymo laikotarpį (jeigu toks nustatytas) investavimo objektui pateikiama objekto Pagrindinės informacijos dokumente (jeigu jis ruošiamas).

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. Trečiųjų šalių taikomi mokesčiai laikomi investicinio rezultato dalimi ir nėra grąžinami. Draudėjas taip pat turi teisę bet kuriuo metu nemokamai nutraukti draudimo sutartį ar susigrąžinti dalį sukaupto kapitalo pateikdamas draudikui nustatytos formos prašymą.

Visi draudimo sutarčiai taikomi mokesčiai pateikiami skyriuje „Kokios yra išlaidos?“.

Investavimo objekto Pagrindinės informacijos dokumente (jeigu toks ruošiamas) gali būti numatyti apribojimai arba papildomos sąlygos pinigų išgryninimui prieš pasibaigiant terminui ar rekomenduojamam laikymo laikotarpiui.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekitė telefonu +370 5 2109390. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biurų adresai:

Vilniaus biuras: Saltoniškių g. 2, LT-08126, Vilnius

Kauno biuras: Savanorių pr. 221, Kaunas

El. paštas

info@mandatumlife.lt

Daugiau informacijų apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.mandatumlife.lt, skiltyje „Apie Mandatum Life“. Lietuvos bankas nagrinėja su draudimo sutartimis susijusius skundus tarp vartotojų ir draudikų. Daugiau informacijos rasite tinklapyje <http://www.lb.lt/gincai>.

Kita svarbi informacija

Detalesnę informaciją, su kuria jūs privalote susipažinti, mes jums pateiksime draudimo rūšies taisyklėse, kainyne ir kitoje ikisutartinėje informacijoje. Su šiais dokumentais jūs turite galimybę susipažinti internetinėje svetainėje www.mandatumlife.lt.