

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

Investicinio draudimo sutartis

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: 2019-04-15

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 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 Allocation krypčių, fiksuoto pajamingumo arba akcijų krypčių. Investicinių krypčių turtas investuojamas į JAV, Europos, Šiaurės valstybių ir besivystančių šalių rinkas bei skirtingas turto klases. Investicijų grąža priklauso nuo pasirinktų investavimo 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 www.mandatumlife.lt/investavimas.

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?“ ir mokesčių dydžiai nurodyti skyriuje „Kokios yra išlaidos?“ yra apskaičiuoti 35 metų amžiaus standartinės draudimo rizikos apdraustajam pasirinkusiam 20 metų trukmės draudimo sutartį su 10000 EUR gyvybės rizikos draudimo suma (kai apdraustojo mirties atveju išmokama didesnė iš pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės), be papildomų draudimo apsaugų. Esant šioms prielaidoms, vidutinis metinis draudimo rizikos padengimo mokesčio poveikis investicijų grąžai sudaro 0,08 %.

Nustatytas produkto terminas: Šis produktas yra fiksuoto laikotarpio. 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 investicinių kryptių. Informacija apie investicinių kryptių riziką, investicinę grąžą ir rezultatus pateikiama investicinių kryptių Pagrindinės informacijos dokumentuose, kuriuos galima rasti www.mandatumlife.lt/investavimas.

Apdrausitojo mirties atveju draudikas išmoka didesnę sumą iš pasirinktos gyvybės draudimo sumos ir sukaupto kapitalo vertės, kuri priklauso nuo pasirinktų investicinių kryptių 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 kryptių. Informacija apie investicinių kryptių mokesčius pateikta investicinių kryptių Pagrindinės informacijos dokumentuose, kurie skelbiami www.mandatumlife.lt/investavimas. Į skaičius, nurodomus investicinių kryptių Pagrindinės informacijos dokumentuose, neįtraukiami draudimo produkto mokesčiai. Žemiau pateiktose lentelėse nurodyti skaičiai apima visus jūsų mokėtinus mokesčius, tiek investicinių kryptių, 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 1.000,00€. Skaičiai yra dalinai paremti istoriniais duomenimis ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicijos dydis 1.000,00€	Jeigu išgryninsite po 1 m.	Jeigu išgryninsite po 10 m.	Jeigu išgryninsite po 20 m.*
Bendrosios išlaidos (€)	103,94 - 127,56	1.279,60 - 2.578,85	3.613,75 - 8.997,52
Metinis poveikis grąžai (GSR) (%)	10,45 - 12,89	2,44 - 4,76	1,80 - 4,15

*rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos

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

Einamosios išlaidos

Portfelio sandorių išlaidos (%)	0,00 - 1,03	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
Kitos einamosios išlaidos (%)	1,50 - 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) investicinei kryptčiai pateikiama kryptties Pagrindinės informacijos dokumente, kurį galite rasti www.mandatumlife.lt/investavimas.

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 19 metų – taikomas 2% išperkamo kapitalo dydžio mokestis (bet ne daugiau nei 50 EUR), 20 ir daugiau metų – 0%.

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

Investicinės kryptties 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 skundą dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekite 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, investicinių kryptčių aprašymuose ir kitoje ikisutartinėje informacijoje. Su šiais dokumentais jūs turite galimybę susipažinti internetinėje svetainėje www.mandatumlife.lt.