

Pagrindinės informacijos dokumentas

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 įstatymu, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Mandatum Life Allocation 25 (investicinė kryptis)

Produkto teikėjas: Mandatum Life Insurance Company Limited (Mandatum Life), ISIN: QZ4000001207 <https://www.mandatumlife.fi>

Dėl papildomos informacijos prašom kreiptis telefonu +358 200 31100. Priežiūros institucija: Suomijos Finansinės priežiūros institucija (FIN-FSA). Parengimo data: 2020-05-11

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

Koks šis produktas?

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

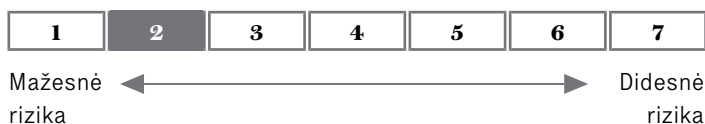
Tikslai: "Mandatum Life Allocation 25" yra kombinuota investavimo į palūkanas strategija, kurios tikslas ilgalaikėje perspektyvoje viršyti fiksuoto pajamingumo investicinę grąžą su mažesne rizika nei akcijų rinkose. Investicinio tikslo siekimas ir investavimo rizikos valdymas yra atliekamas per aktyvų krepšelio valdymą naudojant įvairius investicinius objektus, paprastai investicinius krepšelius ir investicinius fondus, taip pat kitas investicines priemones, tokias kaip akcijos, alternatyvios investicijos, o investicijos į fiksuoto pajamingumo investicijas gali būti naudojamos siekiant investicinių tikslų. Turto klasių, išskyrus fiksuoto pajamingumo investicijų, strateginis svoris ilgai nui yra beveik 25 proc. Turto klasių svorį, išskyrus fiksuoto pajamingumo investicijų, galima pakoreguoti nuo 0 iki 40 proc. priklausomai nuo rinkos situacijos ir tai trumpuoju laikotarpiu reiškia, kad fiksuoto pajamingumo, akcijų ir alternatyvių investicijų dalys gali labai skirtis.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinis krepšelis skirtas investuotojams, kurie siekia didesnės grąžos nei investuodami į fiksuoto pajamingumo investicijas ilgalaikėje perspektyvoje bei prisiima riziką iš dalies arba visiškai prarasti kapitalą ir grąžą.

Nustatytas produkto terminas: Rekomenduojamas investavimo laikotarpis yra ne mažiau kaip 2 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 grąžą galėčiau gauti?

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



Nustatant rizikos rodiklį, darome prielaidą, kad produktą laikysite 2 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Pagal PRIIPS reglamentą šį produktą priskyrėme 2 iš 7 rizikos klasių, tai yra mažą riziką. Ši investicinė kryptis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti.

Investicinei kryptčiai būdinga gana maža 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-atlygio profilis ir rizikos lygis gali keistis. Remiantis investicinės krypties rizikos lygio istoriniais duomenimis, negalima numatyti investicinės krypties rizikos-atlygio 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.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti? (tęsinys)

Veiklos rezultatų scenarijai

| Scenarijai | 1 m. | 2 m.* |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Nepalankiausias scenarijus | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 9.236,98€ | 8.877,80€ |
| Metinė vidutinė grąža (%) | -7,63 | -5,78 |
| Nepalankus scenarijus | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 9.556,81€ | 9.407,39€ |
| Metinė vidutinė grąža (%) | -4,43 | -3,01 |
| Nuosaikus scenarijus | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 10.056,45€ | 10.105,66€ |
| Metinė vidutinė grąža (%) | 0,56 | 0,53 |
| Palankus scenarijus | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 10.555,59€ | 10.828,64€ |
| Metinė vidutinė grąža (%) | 5,56 | 4,06 |

*rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Pagal PRIIPS reglamentą šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 2 m. pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate €10.000,00.

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 juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas investicinės krypties išlaidas, ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Kas atsitinka, jeigu Mandatum Life 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?

Grąžos sumažėjimo rodiklis (GSR) rodo, kokį 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 2 m.* |
|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Bendrosios išlaidos (€) | 126,45 | 254,29 |
| Metinis poveikis grąžai (GSR) (%) | 1,26 | 1,26 |

*rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Kokios yra išlaidos? (tęsinys)

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės išlaidos

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

Einamosios išlaidos

| | | |
|---------------------------------|------|--|
| Portfelio sandorių išlaidos (%) | 0,00 | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. |
| Kitos einamosios išlaidos (%) | 1,26 | Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, poveikis. |

Papildomos išlaidos

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

Sudedamosios kitų einamųjų išlaidų dalys: investicinio krepšelio valdymo mokestis 0.15 %, investicinio krepšelio investicijų mokesčiai 1.11 %.

Sudedamosios veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio dalys: investicinio krepšelio veiklos rezultatais grindžiamas mokestis 0 %, investicinio krepšelio investicijų mokesčiai 0 %.

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

Rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis: 2 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 gražą, produktas turi būti laikomas rekomenduojamą minimalų laikymo laikotarpį, t.y. 2 metus.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundą dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekiame 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.