

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

1. 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 bei padėti jį palyginti su kitais produktais.

2. PRODUKTAS

Pavadinimas	Investicinis draudimas - mokėtinos vienkartinės draudimo įmokos
Teikėjas	Compensa Life Vienna Insurance Group SE, veikianti per Compensa Life Vienna Insurance Group SE Lietuvos filialą (toliau – Compensa). Compensa priklauso įmonių grupei Vienna Insurance Group
Kompetentinga priežiūros institucija	Lietuvos Bankas
Kontaktinė informacija	www.compensalife.lt; dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 5 2504000
Pagrindinės informacijos dokumento parengimo data	2023 m. sausio 01 d.

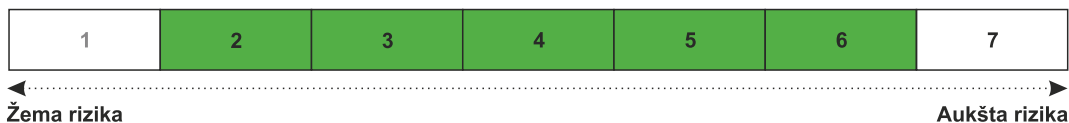
Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

3. KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas
Tikslai	Ilgalaikis turto kaupimas kartu su pasirinkta draudimo apsauga mirties atveju ir pasirinktomis papildomų draudimų apsaugomis. Investuojama į Jūsų savarankiškai pasirinktas investavimo kryptis iš visų mūsų klientams siūlomų investavimo kryptų (žr. skirsnį "Kita svarbi informacija"). Kylant investicijų vertei Jūs galite gauti naudos, bet jei sumažėjus galite patirti nuostolį. Išsamesnės informacijos ieškokite pasirinktų investavimo kryptų "Pagrindinės informacijos dokumentuose". Jūs galite pakeisti savo pasirinktas investavimo kryptis, t.y. perkelti investicijas ar būsimas draudimo įmokas į kitas kryptis. Sutarties sudarymo metu susitariama dėl laikymo laikotarpio, t.y. sutarties galiojimo laikotarpio pabaigos. Sutartis pasibaigia mirus pagrindiniam apdraustajam, bet kuriuo atveju - vėliausiai pasibaigus laikymo laikotarpiui. Compensa neturi teisės vienašališkai be jokios priežasties nutraukti sutarties.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Asmenys, kurie yra suinteresuoti ilgalaikiu turto kaupimu su draudimo apsauga mirties atveju ir yra pasirengę priimti investavimo riziką, kuri priklauso nuo savarankiškai pasirinktų investavimo kryptų.
Draudimo išmokos ir išlaidos	Pagal šio produkto sąlygas draudimo išmoka mokama draudimo laikotarpio pabaigoje, mirus pagrindiniam apdraustajam bei įvykus kitiems draudžiamiesiems įvykiams, kaip numatyta produkto draudimo taisyklėse (žr. skirsnį „Kita svarbi informacija“). Investicijų grąžą – taip pat ir išankstinio nutraukimo atveju – lemia faktinės investavimo kryptų vienetų kainos. Visi toliau pateikiami skaičiai apskaičiuoti pavyzdiniam mažmeniniam 30 metų investuotojui, kai laikymo laikotarpis yra 10 metų ir mokama vienkartinė 10.000 EUR įmoka.

4. KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite iki laikotarpio pabaigos (šiuo pavyzdžiu 20 metų). Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Galite nutraukti nesulaukus laikotarpio pabaigos. Jeigu nutrauksite anksti galite patirti didelių papildomų išlaidų.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime Jums sumokėti. Šį produktą priskyrėme rizikos klasių intervalui nuo 2 iki 6 iš 7 rizikos klasių, kur 2 = „maža“ / 3 = „nedidelė“ / 4 = „vidutinė“ / 5 = „gana didelė“ / 6 = „didelė“ / 7 = „didžiausia“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti 2 = „nedideli“ / 3 = „gana nedideli“ / 4 = „vidutinio dydžio“ / 5 = „gana dideli“ / 6 = „dideli“ / 7 = „labai dideli“ ir 2 = „labai mažai tikėtina“ / 3 = „mažai tikėtina“ / 4 = „yra galimybė“ / 5 = „tikėtina“ / 6 = „labai tikėtina“ / 7 = „labai tikėtina“, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Compensa gebėjimui Jums sumokėti. Rizika ir grąža priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų, o jų apibūdinimo reikia ieškoti investavimo kryptų rizikos ir veiklos rezultatų aprašyme „Pagrindinė informacijos dokumente“ (žr. skirsnį „Kita svarbi informacija“). Produktas nesuteikia kapitalo garantijos, todėl galite prarasti dalį arba visą investuotą kapitalą.

Veiklos rezultatų scenarijai

Lėšos yra investuojamos į Jūsų pasirinktas investavimo kryptis iš mūsų siūlomų. Todėl veiklos rezultatų scenarijaus šiam produktui pateikti neįmanoma. Sutarties investiciniai rezultatai priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų rezultatų. Pasirinktų investavimo kryptų investicinių vienetų kainų pakilimai ir nukritimai daro tiesioginę įtaką draudimo sutarties vertei. Informaciją apie konkrečių pasirinktų investavimo kryptų praeities rezultatus galima rasti atitinkamų investavimo kryptų „Pagrindinės informacijos dokumente(-uose)“ (žr. skirsnį „Kita svarbi informacija“).

Apdraustojo mirties atveju, naudos gavėjas gaus draudimo išmoką, lygią 100 proc. investicijos vertės, nebent sutartyje bus numatyta didesnė išmoka mirties atveju.

5. KAS ATSTITINKA, JEI COMPENSA NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Compensa įsipareigojimų nevykdymo atveju Jūs galite patirti finansinių nuostolių. Galimų nuostolių padengimui nėra taikomos investuotojų ar indėlių garantijų schemos. Jeigu Compensa turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai.

6. 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 ir nuo produkto pelningumo. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais. Išlaidos gali skirtis, priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo kryptų.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darome prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaukų scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu nutraukiate po 1 metų	Jeigu nutraukiate po pusės rekomenduojamo 10 metų laikymo laikotarpio (po 5 metų)	Jeigu nenutraukiate iki rekomenduojamo 10 metų laikymo laikotarpio pabaigos
Bendrosios išlaidos	360 – 620 €	795 – 2374 €	1287 – 5085 €
Metinis išlaidų poveikis (*)	3,6 % – 6,3 %	1,6 % – 4,3 %, kiekvienais metais	1,3 % – 4 %, 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 bus 1,1 – 9,2 proc. neatskaičius mokesčių ir -0,2 – 5,2 proc. atskaičius mokesčius. Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su jums produktą parduodančiu asmeniu.

Išlaidų sudėtis	Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio		
Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos	Investavimo išlaidos	0,2 %	2 proc. vieną kartą nuo investuotos sumos (draudimo įmokos)
	Pasitraukimo išlaidos	Netaikoma	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos taikomos, tik jeigu produkto neišlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais	Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	1,1 % - 2,4 %	Šias išlaidas sudaro investicinio draudimo mokesčiai bei investavimo kryptų išlaidų įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.
	Sandorių išlaidos	0,00 %	Tai yra išlaidų, kurias patiria investavimo kryptų valdytojai perkant ir parduodant pagrindines investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkama ir parduodama.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,00 % - 1,4 %	Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo kryptų rezultatų. Pirmiau nurodytas bendras išlaidų įvertis apima paskutinių 5 metų vidurkį

7. KIEK LAIKO TURĖČIAU JĮ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

Draudėjas fizinis asmuo turi teisę lengvatinėmis sąlygomis nutraukti sutartį raštu pranešęs apie tai draudimo bendrovei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo to momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą sutartį.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 10 metų

Šis produktas neturi reikalaujamo minimalaus laikymo laikotarpio, bet yra skirtas ilgalaikėms investicijoms; Jūs turėtumėte būti pasiruošę investuoti ne mažiau kaip 10 metų.

Bet kuriuo sutarties galiojimo metu galite ją nutraukti arba atlikti dalinį pinigų išsiėmimą sutartyje nurodytomis sąlygomis, tačiau šiais atvejais skaičiuojama išperkamoji suma ir taikomi papildomi mokesčiai. Išperkamoji suma priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų veiklos rezultatų ir taikomų mokesčių. Pirmaisiais keliais sutarties galiojimo metais išperkamoji suma bus gerokai mažesnė už sumokėtas draudimo įmokas.

8. KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Jei norite pateikti skundą dėl produkto, produkto teikėjo ar produkto klausimais konsultuojančio arba jį parduodančio asmens elgesio, galite paskambinti telefonu +370 5 2504000 ar susisiekti su mumis paštu adresu Ukmergės g. 280, 06115 Vilnius, arba el. paštu info@compensalife.lt. Daugiau informacijos apie skundų nagrinėjimo tvarką rasite interneto svetainėje www.compensalife.lt.

9. KITA SVARBI INFORMACIJA

Papildomi informaciniai dokumentai, susiję su produktu, kaip kad standartinės draudimo taisyklės ir kainynai, yra skelbiami mūsų interneto svetainėje www.compensalife.lt. Jūs taip pat galite rasti pasirenkamas investavimo kryptis ir „Pagrindinės informacijos dokumentus“ apie kiekvieną iš investavimo kryptų, įskaitant ir informaciją apie ankstesnės veiklos rezultatus nuo įsteigimo datos, mūsų interneto svetainėje adresu www.compensalife.lt → Investavimas ateičiai → Investavimo kryptys.

Informacija šiame dokumente pateikta remiantis Europos Sąjungos reikalavimais. Iki draudimo sutarties sudarymo Jums bus pateikta individuali informacija ir skaičiavimai pagal Jūsų pageidaujamas draudimo sutarties sąlygas, tame tarpe kita iki-sutartinė informacija pagal taikytiną teisę.