

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 gyvybės draudimas - mokėtinis vienkartinės draudimo įmokos
Teikėjas	Compensa Life Vienna Insurance Group SE, veikianti per Compensa Life Vienna Insurance Group SE Lietuvos filialą (toliau – Compensa)
Kompetentinga priežiūros institucija	Lietuvos Bankas
Kontaktinė informacija	www.compensalife.lt; dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 5 250 4000
Pagrindinės informacijos dokumento parengimo data	2021 m. sausio 1 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 kryptių (žr. skirsnį "Kita svarbi informacija"). Kylant investicijų vertei Jūs galite gauti naudos, bet jei sumažėjus galite patirti nuostolį. Išsamesnės informacijos ieškokite pasirinktų investavimo kryptių "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 kryptių.
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 kryptių 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 10 metų). Faktinė rizika gali labai skirtis, jei išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Galite išgryninti nesulaukus laikotarpio pabaigos. Jeigu išgryninsite 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“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti 2 = „nedideli“ / 3 = „gana nedideli“ / 4 = „vidutinio dydžio“ / 5 = „gana dideli“ / 6 = „dideli“ ir 2 = „labai mažai tikėtina“ / 3 = „mažai tikėtina“ / 4 = „yra galimybė“ / 5 = „tikėtina“ / 6 = „labai tikėtina“, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Compensa gebėjimui Jums sumokėti. Rizika ir grąža priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptių, o jų apibūdinimo reikia ieškoti investavimo kryptių rizikos ir veiklos rezultatų aprašyme „Pagrindiniame 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 kryptių rezultatų. Pasirinktų investavimo kryptių investicinių vienetų kainų pakilimai ir nukritimai daro tiesioginę įtaką draudimo sutarties vertei. Informaciją apie konkrečių pasirinktų investavimo kryptių praeities rezultatus galima rasti atitinkamų investavimo kryptių "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 ATSITINKA, 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?

Gražos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį Jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Bendrąsias išlaidas sudaro draudimo produkto mokesčiai (sutarties sudarymo išlaidos, administravimo išlaidos, rizikos mokesčiai) ir investavimo krypties mokesčiai. Informaciją apie atitinkamų investavimo krypties mokesčius galima rasti jų „Pagrindinės informacijos dokumente“ (žr. skirsnį „Kita svarbi informacija“). Čia pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiami ir mokesčiai už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10 000 EUR vienkartinę įmoką, o investavimo krypties veiklos rezultatai yra 3% per metus. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį	Šį produktą Jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilgainiui turės jūsų investicijai.		
Investicija	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po pusės rekomenduojamo 10 metų laikymo laikotarpio (po 5 metų)	Jeigu išgryninsite rekomenduojamo 10 metų laikymo laikotarpio pabaigoje
Scenarijai (10 000 €)			
Vienkartinė įmoka			
Bendrosios išlaidos	363,41 - 503,39 €	843,56 - 1582,04 €	1469,04 - 3039,60 €
Metinis poveikis grąžai	3,71 % - 4,78 %	1,65 % - 2,93 %	1,33 % - 2,55 %

Išlaidų sudėtis. Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais Jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,21 %	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. Jūsų produkto platinimo išlaidos yra įtrauktos.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00 %	Išlaidos, 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	1,12 % - 1,96 %	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir skirsnyje "Koks šis produktas?" pateiktų išlaidų poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	0,00 % - 0,38 %	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.
	Teisės į pelno dalį	0,00 %	Teisių į pelno dalį poveikis. Šiuos mokesčius taikome, kai investicijos rezultatai geresni nei tam tikras procentas.

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 krypties 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 5 250 4000 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 krypties mūsų interneto svetainėje adresu www.compensalife.lt→Naudinga informacija→Investavimas.

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 ikisutartinė informacija pagal taikytiną teisę.