

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

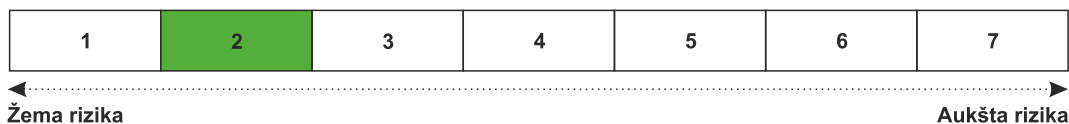
Pavadinimas	Gyvybės draudimas „Laidotuvių draudimas“ - mokėtinės reguliarios draudimo įmokos
Teikėjas	Compensa Life Vienna Insurance Group SE, veikianti per Compensa Life Vienna Insurance Group SE Lietuvos filialą (toliau – Compensa)
Kompetentinga priežiūros institucija	Lietuvos Bankas
Kontaktinė informacija	www.compensalife.lt; dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 5 250 4000
Pagrindinės informacijos dokumento parengimo data	2018 m. spalio 1 d.

3. KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Kaupiamasis gyvybės draudimas
Tikslai	Ilgalaikis turto kaupimas su garantuotomis palūkanomis bei pasirinkta draudimo apsauga mirties atveju ir pasirinktomis papildomų draudimų apsaugomis. Visų kaupiamųjų gyvybės draudimo sutarčių investicijos vykdomos bendrame Draudimo bendrovės investicijų portfelyje (kuris paprastai sudarytas iš obligacijų, nekilnojamojo turto, akcijų ir t.t.). Be garantuojamo išmokėjimo, Jūs galite kasmet dalyvauti pelno dalies paskirstyme, tačiau jis negarantuojamas. 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 be didelės investavimo rizikos. Kadangi investicijas vykdo draudimo bendrovė, jokios specifinės investavimo žinios nereikalingos.
Draudimo išmokos ir išlaidos	Pagal šio produkto sąlygas draudimo išmoka mokama draudimo laikotarpio pabaigoje bei mirus pagrindiniam apdraustajam kaip numatyta produkto draudimo taisyklėse (žr. skirsnį „Kita svarbi informacija“). Sukauptą sumą pagal sutartį gali būti didesnė dėl dalyvavimo pelno pasidalijime. Išmokų dydžiai yra pavaizduoti skirsnyje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“. Visi toliau pateikiami skaičiai apskaičiuoti pavyzdiniam mažmeniniam 30 metų investuotojui, kai laikymo laikotarpis yra 20 metų ir mokama 20 metinių draudimo įmokų po 1000 EUR (iš viso 20000 EUR). Rizikos mokesčiai (kaip draudimo įmokos dalis) nepriklauso nuo lyties, bet priklauso nuo apdraustojo amžiaus. Pateiktame pavyzdyje nuo metinės periodinių draudimo įmokų sumos jie vidutiniškai sudaro 0,11% už 4000 EUR gyvybės draudimo sumą (kai mirties atveju išmokama tokia draudimo suma arba investicijų vertė, jei ji didesnė). Šios išlaidos yra įtrauktos į „Bendrašias išlaidas“ ir „Kitas einamąsias išlaidas“ skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“

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 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 2 –ai iš 7 rizikos klasių, kur 2 = „maža“, o 7 = „didžiausia“. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti 2 = „nedideli“ ir 2 = „labai mažai tikėtina“, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Compensa gebėjimui Jums sumokėti. Compensa garantuoja draudimo išmokas su garantuotomis palūkanomis, tačiau garantijos dalyvavime pelno pasidalijime nėra.

Veiklos rezultatų scenarijai

Mokamos reguliarios įmokos

Investicija Draudimo įmoka - 1000 € per metus		1 metai	10 metų	20 metų
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	771,01 € - 22,90 %	9479,02 € - 0,98 %	20329,55 € 0,16 %
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	771,01 € - 22,90 %	9479,02 € - 0,98 %	20329,55 € 0,16 %
Nuosaikus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	771,01 € - 22,90 %	9479,02 € - 0,98 %	20329,55 € 0,16 %
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	771,01 € - 22,90 %	9479,02 € - 0,98 %	20329,55 € 0,16 %
Sukaupta investuota suma		1000 €	10000 €	20000 €
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis Ką gali atgauti Jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas		4000 €	9529,02 €	20329,55 €
Sukaupta draudimo įmoka		7,76 €	20,07 €	20,07 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus rekomenduojamo laikotarpio metus pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1000 EUR per metus. 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 paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

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?

Grąžos 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). 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 1000 EUR per metus reguliariomis įmokomis. Skaičiai yra įverčiai 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 Scenarijai (1000 €) Reguliarios įmokos	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po pusės rekomenduojamo 20 metų laikymo laikotarpio (po 10 metų)	Jeigu išgryninsite rekomenduojamo 20 metų laikymo laikotarpio pabaigoje
Bendrosios išlaidos	235,50 €	959,26 €	1477,80 €
Metinis poveikis grąžai	23,72 %	1,86 %	0,74 %

Išlaidų sudėtis. Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

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

Daromos reguliarios investicijos

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,47 %	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdate 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	N	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	0,26 %	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą, ir skirsnyje "Koks šis produktas?" pateiktų išlaidų poveikis.
Papildomos išlaidos	Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	N	Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. Šiuos mokesčius taikome Jūsų investicijoms, jeigu produkto veiklos rezultatai viršija jo lyginamąjį standartą.
	Teisės į pelno dalį	N	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: 20 metų

Šis produktas neturi reikalaujamo minimalaus laikymo laikotarpio, bet yra skirtas ilgalaikėms investicijoms. Jūs turėtumėte būti pasiruošę investuoti ne mažiau kaip 20 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 kryptių 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.

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.