

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

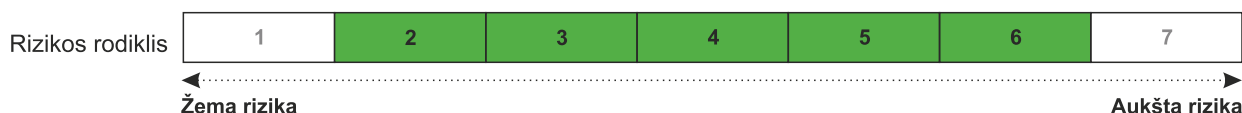
Pavadinimas	Evli Optimal Allocation Fund pasirenkamas kaip investavimo galimybė, perkant produktą Investicinis gyvybės draudimas mokant reguliarias draudimo įmokas
Teikėjas:	Compensa Life Vienna Insurance Group SE, veikianti per Compensa Life Vienna Insurance Group SE Lietuvos filialą (toliau – Compensa) 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:	2024 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 kryptų (žr. skirsnį "Kita svarbi informacija"). Kylant investicijų vertei Jūs galite gauti naudos, bet jai 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. Pagrindinės investavimo galimybių rūšys ir rinkos segmentai: Priklausomai nuo Jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti investavimo kryptų tipą – žemos, vidutinės ar aukštos rizikos arba jų kombinaciją. Tai galite padaryti pasirinkdami iš siūlomo investavimo kryptų sąrašo, kurį rasite interneto svetainėje adresu: www.compensalife.lt→Privatiems→Investavimas ateičiai→Investavimo kryptys. Atitinkamai pasirinkdami investavimo kryptis galite rinktis ar investuoti į pvz., trumpalaikes investicijas, ar obligacijas, akcijas arba akcijų indeksus. Galite pasirinkti kryptis, kurios investuoja tiek atskiruose regionuose (Europa, Azija, JAV), tiek visame pasaulyje. Investuojama atsižvelgiant į konkrečios investavimo krypties investavimo strategiją. Informaciją, kur investuoja konkrečių investavimo kryptų fondų valdytojai galite patikrinti interneto svetainėje, adresu: www.compensalife.lt→Privatiems→Investavimas ateičiai→Investavimo kryptys, kiekvienos investavimo krypties dalyje Bendroji informacija→Pagrindinis informacinis dokumentas. Svarbiausi grąžą lemiantys veiksniai: Grąža labiausiai priklauso nuo investavimo krypties rizikos lygio. Žemas investavimo krypties rizikingumo lygis reiškia tai, kad investuojama į stabilius finansinio investavimo instrumentus. Pvz. į pinigus, indėlius bankuose, pinigų rinkų priemones, obligacijas ir pan. Žemo rizikingumo lygio investicinės krypties rizika yra maža, bet ir grąža tokiu atveju įprastai yra mažesnė. Vidutinis investavimo krypties rizikingumo lygis reiškia, kad investuosite subalansuotai, bet ir grąžos galite tikėtis vidutiniškos. Tuo tarpu aukšto rizikingumo IK rizika yra aukšta, todėl galite ir labai daug uždirbti, ir daug prarasti.
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. Produktas orientuotas į Lietuvoje gyvenančius ir Lietuvos rinkoje veikiančius neprofesionalius investuotojus.
Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas	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 20 metų ir mokama 20 metų draudimo įmokų po 1000,00 EUR (iš viso 20,000 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 0,2% už 5000,00 Eur gyvybės draudimo sumą (kai mirties atveju išmokama tokia draudimo suma arba investicijų vertė, jei ji didesnė); 1,7% už 3000,00 EUR kritinių ligų draudimo sumą; 2,2% už 5000,00 EUR traumų dėl nelaimingo atsitikimo draudimo sumą. Šios išlaidos yra įtrauktos į „Bendrąsias išlaidas“ ir „Kitas einamąsias išlaidas“ skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“ Draudiko rekomenduojamas minimalus investavimo laikotarpis yra ne mažiau kaip 20 metų. Draudimo sutarties nutraukimas lengvatinėmis sąlygomis ir kiti draudimo sutarties nutraukimo atvejai, įskaitant Draudiko teisę nutraukti sutartį vienašališkai, yra aprašyti skirsnyje „Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?“

4. KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?



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. Detali tvarka ir sąlygos kada galite nutraukti sutartį anksčiau laiko bei kokie mokesčiai ar baudos yra taikomi tokiu atveju yra detalieji aprašyti žemiau skirsnyje „Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigų pasiimti anksčiau?“.

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 1 = mažiausia, 2 = maža, 3 = nedidelė, 4 = vidutinė, 5 = gana didelė, 6 = didelė, 7 = didžiausia. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nuo nedidelių iki labai tikėtinų, ir nuo labai mažai tikėtina iki labai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį Compensa gebėjimui Jums sumokėti. Šis rodiklis visų pirma atspindi vertybinių popierių ir akcijų, į kuriuos investuojama, vertės padidėjimą ir sumažėjimą. Priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptų, gali būti ir papildomų rizikų, neįtrauktų į apibendrintą rizikos rodiklį, tokių kaip besivystančių rinkų rizika, likvidumo rizika, ir kt. Konkreti rizika, jos pobūdis ir grąža priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų, o jų apibūdinimo reikia ieškoti investavimo kryptų rizikos ir veiklos rezultatų aprašyme „Pagrindinė informacijos dokumente (-uose)“ (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 „Pagrindinė 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 ATSTINKA, 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 darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus.

	Jeigu nutraukiate po 1 metų	Jeigu nutraukiate po pusės rekomenduojamo 20 metų laikymo laikotarpio (po 10 metų)	Jeigu nenutraukiate iki rekomenduojamo 20 metų laikymo laikotarpio pabaigos
Bendrosios išlaidos	475 – 484 EUR	2419 – 3265 EUR	5128 – 9440 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	47,5 – 48,5 proc.	4,7 – 7,0 proc. kiekvienais metais	2,7 – 4,5 proc. 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 2,5 – 6,7 proc. neatskaičius mokesčių ir -0,3 – 2,2 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	0,7 – 0,8 proc.	Šias išlaidas sudaro investicinio draudimo mokesčiai nuo pirmaisiais trejais metais investuojamos sumos (draudimo įmokų)
	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	2,0 – 3,0 proc.	Šias išlaidas sudaro investicinio draudimo mokesčiai bei investavimo kryptų išlaidų įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis.
	Sandorių išlaidos	0 proc.	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 – 0,6 proc.	Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo kryptų rezultatų. Pirmaiau 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. Visi atvejai, kai Draudėjas turi teisę nutraukti sutartį anksčiau termino ir tokio nutraukimo sąlygos yra detalios paaiškinti Bendrųjų draudimo sąlygų skirsnyje „Sutarties nutraukimas“, kurios viešai skelbiamos interneto svetainėje, adresu: www.compensalife.lt→Aktuali informacija→Draudimo taisyklės→Investicinis draudimas→Bendrosios draudimo sąlygos.

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. Ši rekomenduojama minimali investavimo laikotarpio trukmė yra siejama su kapitalo kaupimu darbingo amžiaus laikotarpiu ir vertinant poreikį nusistatyti ilgalaikio kaupimo tikslus. Konkretus investavimo terminas yra nustatomas individualiai ir nurodomas Jūsų draudimo sutartyje. Informaciją apie atskirų investavimo kryptų fondų valdytojų rekomenduojamus minimalius investavimo terminus kiekvienai investavimo kryptiai galite rasti ir pasitikrinti interneto svetainėje adresu: www.compensalife.lt→Privatiems→Investavimas ateičiai→Investavimo kryptys.

Rekomenduojama draudimo sutartį išlaikyti iki draudimo termino pabaigos, kai išmokama sukaupto kapitalo vertė. Jei draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, Draudikas grąžina visą sumokėtą draudimo įmoką. 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. Nutraukiant draudimo sutartį anksčiau termino yra taikomas 2 % Sukauptos sumos, bet ne daugiau kaip 50 Eur, dydžio išankstinio nutraukimo mokestis. Jokios kitos baudos, susijusios su draudimo sutarties nutraukimu prieš terminą nėra taikomos. Visi DIP taikomi administraciniai ir papildomi mokesčiai yra išvardinti interneto svetainėje adresu www.compensalife.lt→Aktuali informacija→Draudimo taisyklės→Investicinis draudimas→Specialiosios draudimo sąlygos, Specialiųjų sąlygų Priede Nr. 1 „Kainynas“.

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. Klientų skundų nagrinėjimo bei atsakymų į juos teikimo tvarka, kurioje yra detalios išvardinti visi žingsniai kaip galite pateikti skundą, yra viešai skelbiama interneto svetainėje adresu: www.compensalife.lt→Aktuali informacija→Skundu nagrinėjimo tvarka. Skundo pateikimo Lietuvos Bankui (kaip finansų rinkos dalyvių priežiūrą vykdančiai institucijai) tvarka yra paaiškinta sekcijoje „Kur galite kreiptis, jei mūsų pateiktas atsakymas į skundą Jūsų netenkina?“. Jūsų patogumui čia taip pat galite rasti ir pavyzdinę Skundo pateikimo formą.

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→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 iki-sutartinė informacija pagal taikytiną teisę.