

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Produkto pavadinimas:	Universalus gyvybės draudimas verslui
Produkto teikėjo pavadinimas:	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB
Grupės, kuriai priklausome, pavadinimas:	Allianz grupė
Produkto teikėjo interneto svetainė:	www.allianz.lt
Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:	+370 5 269 0169
Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:	Lietuvos bankas
PID parengimo data:	2024-05-28
PID įsigaliojimo data:	2024-05-31

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

Koks šis produktas?

Rūšis: Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas **Teisinė forma:** Draudimas **Terminas:** 50 metų

Tikslai

Produkto tikslas – užtikrinti darbuotojams draudimo apsaugą nelaimės atveju ir kartu suteikti galimybę kaupti kapitalą. Jei pageidaujate, galite pasirinkti papildomus draudimo objektus – Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo, Apdraustojo mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimą, Draudimą nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, Stacionarinio gydymo draudimą „Būk sveikas“, Kritinių ligų draudimą. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo apsaugos apimties, draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti vieną ar kelis iš keturių fondų: Vietinį strateginį fondą, Eurofondą, Tarptautinį fondą ar Pasaulio akcijų fondą. Pasirinktus fondus vėliau galite keisti. Fondų lėšos investuojamos atsižvelgiant į konkretaus fondo investavimo strategiją. Daugiausia investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijas ir į akcijas visame pasaulyje tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV doleriais ir kitomis valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Per ilgą laikotarpį tikėtinas pelningumas iš akcijų paprastai yra didesnis už tikėtiną pelningumą iš obligacijų. Tačiau kuo didesnis tikėtinas pelningumas, tuo didesnė investicijų vertės svyravimų rizika. Obligacijų pelningumas priklauso nuo obligacijos leidėjo finansinės ir bendros ekonominės situacijos, centrinio banko politikos ir kitų veiksnių. Akcijų pelningumą daugiausiai lemia įmonių veiklos rezultatai, bendra ekonominė situacija, verslo ir vartotojų lūkesčiai bei kiti veiksniai.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas skirtas darbdaviams, siekiantiems apdrausti darbuotojų gyvybę ir sveikatą bei prisidėti prie darbuotojų kapitalo kaupimo ateičiai. Rekomenduojamas investuojantiems vidutiniu ar ilgu laikotarpiu. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui, gebančiam prisiimti galimus investicijų nuostolius. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirinktų fondų. Informaciją apie kiekvieną fondą rasite Informacijos apie investicinį fondą dokumente, taip pat interneto svetainėje www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Periodines įmokas galite mokėti kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Jei pageidaujate, galite mokėti papildomas investicines įmokas. Toliau pateikti skaičiavimai yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 35 metų vyras, investuoja 1 000 EUR įmoką per metus ir draudžiasi 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikotarpio pabaigoje vidutiniškai sudaro 0,15 % per metus. Vidutiniškai, per rekomenduojamą laikotarpį, atskaitymai už Apdraustojo mirties rizikos priedą sudaro 1,33-1,43 % metinės įmokos, kurios vidutiniškai 90 % yra investuojama į pasirinktą fondą.

Apdraustojo mirties atveju išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: draudimo sumą Apdraustojo mirties atveju arba draudimo liudijimo vertę. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje: „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“.

Jei pasirinksite papildomą draudimo objektą - Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, tuomet Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, išmokėsime Apdraustojo mirties draudimo išmoką ir papildomai Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimo sumą. Apdraustojo invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime draudimo sumos dalį (dalis procentais nurodyta drausimo taisyklėse). Apdraustajam tapus visiškai ir nuolatos nedarbingu, išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimo sumą arba draudimo liudijimo vertę. Jūsų darbingumo praradimo laikotarpiu, pradedant septintu mėnesiu, mokėsime už jus periodines draudimo įmokas. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ Išmokų lentelę, apskaičiuosime pagal pasirinktą draudimo sumą ir lentelėje nurodytą procentą. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Stacionarinio gydymo draudimo „Būk sveikas“ Ligų sąrašą, nustatysime pagal įvykį Ligų sąrašė ir pasirinktą draudimo išmokos lygį. Susirgus kritine liga, nustatyta Kritinių ligų sąrašė, išmokėsime kritinės ligos draudimo sumą. Pasibaigus draudimo sutarčiai ar ją nutraukus, išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius sutarties nutraukimo ar pasibaigimo išlaidas, ir investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos. Jei draudimo liudijimo vertė tam tikru laikotarpiu yra neigiama, skaičiuojant draudimo išmoką ar pasitraukimo vertę, ji prilyginama nuliui.

Draudimo sutartis sudaroma 50 metų laikotarpiui. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Allianz) turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jei jūs iš esmės pažeistumėte draudimo sutarties sąlygas; jei draudimo rizikos sustabdytas dėl periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu šešis mėnesius; jei po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad prieš suda rydami sutartį neatskleidėte draudimo įmonei esminės informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškraipėte, kitais draudimo taisyklėse nurodytais atvejais. Draudimo taisyklės galite rasti www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Vienartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	nuo 0,94 % iki 1,03 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	nuo 2,02 % iki 3,48 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 metų

Universalus gyvybės draudimas verslui skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 50 metų. Rekomenduojamas 15 metų laikymo laikotarpis nustatytas atsižvelgiant į produkto paskirtį, susijusią su draudimo apsaugos poreikiu ir ilgalaikiu kapitalo kaupimu, investavimu į akcijas ir obligacijas, bei siekiant sumažinti svyravimų finansų rinkose riziką trumpuoju ir vidutiniu laikotarpiu. Kuo ilgiau laikysite investicijas, tuo mažesnę įtaką akcijų ir obligacijų kainų svyravimai darys jūsų investicijų vertei. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis taip pat nustatytas atsižvelgiant į produkto paskirtį užtikrinti reikšmingą finansinę apsaugą nelaimės atveju darbuotojui ir / ar jo šeimai. Draudimo apsaugos poreikis laikui bėgant gali keistis, todėl gali kilti poreikis peržiūrėti sutartį. Jums nutraukus draudimo sutartį per pirmuosius 11 metų nuo draudimo rizikos įsigaliojimo, jums išmokėsime investicinę vertę ir draudimo liudijimo vertę, atskaičius 2 %, bet ne daugiau nei 50 eurų. Nuo 12 metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Jums išmokėdami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, skaičiuosime nustatyto dydžio investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidas. Informacija apie išlaidas, taip pat ir apie išlaidas nutraukiant sutartį, ir mokesčių atsiimant investicijas anksčiau laiko poveikis grąžai, esant skirtingiems laikymo laikotarpiams, nurodyti skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu +370 5 269 0169. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinį skundą. Jį atsiųskite adresu Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Lvivo g. 25, 09320 Vilnius, el. pristatymo dėžutės adresu 111744827, faksu +370 5 269 0269, per savitarnos svetainę www.mano.allianz.lt, el. paštu info@allianz.lt arba pateikite bet kuriame mūsų skyriuje arba biure, kurių sąrašą rasite www.allianz.lt. Skundas turi būti įskaitomai parašytas lietuvių, anglų arba rusų kalba, jame turi būti nurodytas pareiškėjo vardas, pavardė ar juridinio asmens pavadinimas, pareiškėjo adresas, atstovaujančio asmens vardas ir pavardė, jei skundas teikiamas per atstovą, nurodomos pažeistos asmens teisės arba teisėti interesai bei aiškiai ir konkrečiai apibrėžti pareiškėjo reikalavimai. Jei skundą teikia pareiškėjo atstovas, prie skundo turi būti pridėtas įgaliojimus patvirtinantis dokumentas. Detalią informaciją apie skundų nagrinėjimą rasite www.allianz.lt, skiltyje „Skundų nagrinėjimo tvarka“.

Kita svarbi informacija

Ankstesnės veiklos rezultatai pateikiami žemiau, prie kiekvieno fondo Informacijoje apie investicinį fondą.

Prieš sudarydami sutartį jums išaiškinsime ir įteiksime šiuos dokumentus: gyvybės draudimo pasiūlymą-skaičiuoklę, draudimo taisykles, esminę informaciją apie gyvybės draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką ir Pagrindinės informacijos dokumentą. Sutarties galiojimo metu jums teiksime metines draudimo sutarties ataskaitas. Savo sutartis galėsite stebėti mūsų klientų savitarnos svetainėje. Mūsų interneto svetainėje pateikiame fondų investavimo strategijas, fondų vienetų kainas, fondų turto ataskaitas, informaciją apie taikomus atskaitymų dydžius, draudimo išmokų mokėjimo ir apmokestinimo tvarką ir kitą svarbią informaciją.

Tvarumo rizika – tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų grąžai. Tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų, vertinimas yra integruotas į Allianz investicinių sprendimų priėmimo procesą. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Su Allianz Tvarumo politika galite susipažinti www.allianz.lt, skiltyje „Tvarumo politika“.

Investicinio fondo pavadinimas: **Vietinis strateginis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas verslui**
 PID parengimo data: 2024-05-28

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

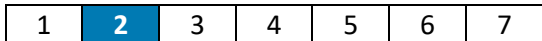
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius bei į akcijas. Į akcijas investuojama iki 30 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Daugiausia investuojama į eurus nominuotus vertybinius popierius, investicijos kitomis valiutomis gali sudaryti ne daugiau kaip 30 proc. fondo turto, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



← Mažesnė rizika Didesnė rizika →

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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 prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio Apdraustojų mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 € per metus Draudimo įmoka: 1 000 € per metus Draudimo suma: 10 000 € Išgyvenimo scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	550 € -44,90 %	5 920 € -6,73 %	11 680 € -3,20 %
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	550 € -44,90 %	6 040 € -6,29 %	12 200 € -2,63 %
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	640 € -35,87 %	7 550 € -1,29 %	16 820 € 1,42 %
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	770 € -23,32 %	8 370 € 1,00 %	17 420 € 1,84 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	16 820 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		30 €	187 €	199 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojų mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat 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. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

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. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

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, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Bendrosios išlaidos	364 €	1 932 €	3 604 €
Draudimo sutarties	364 €	1 568 €	2 084 €
Investavimo galimybių	0 €	364 €	1 521 €
Metinis išlaidų poveikis*	36,44 %	6,14 % kiekvienais metais	3,05 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	36,44 %	5,11 % kiekvienais metais	2,00 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,03 % kiekvienais metais	1,05 % 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 4,53 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,48 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

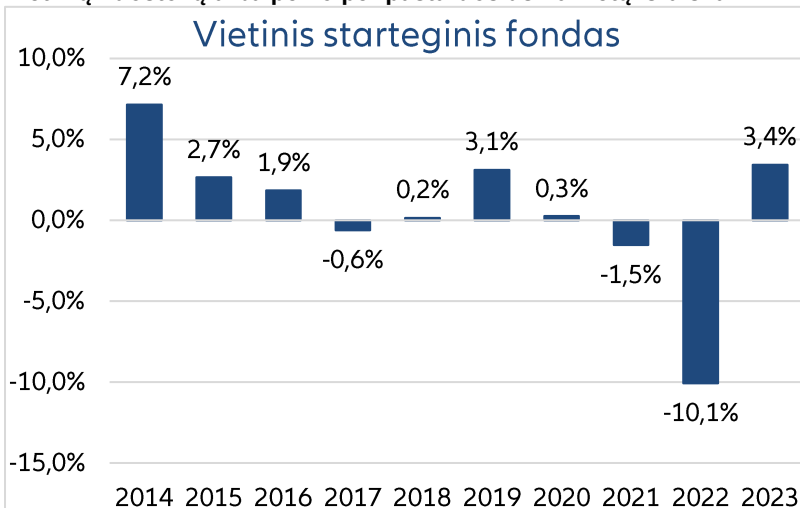
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti darbuotojui draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 8 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	1,03 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	2,02 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Vietinis strateginis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Eurofondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas verslui**
 PID parengimo data: 2024-05-28

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

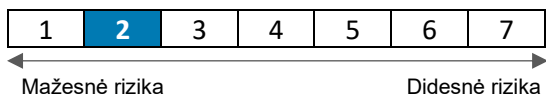
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių skolos vertybinius popierius bei į akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips). Į akcijas investuojama iki 40 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose ir tik į eurais nominuotus vertybinius popierius. Fondo grąža priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems vidutinius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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 prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neišvengiami ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 € per metus Draudimo įmoka: 1 000 € per metus Draudimo suma: 10 000 € Išgyvenimo scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	440 € -56,14 %	5 440 € -8,65 %	10 430 € -4,69 %
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	440 € -56,14 %	6 100 € -6,07 %	12 320 € -2,51 %
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	650 € -35,16 %	7 030 € -2,88 %	14 350 € -0,56 %
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	780 € -22,36 %	7 920 € -0,24 %	16 200 € 0,95 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	14 350 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		30 €	193 €	215 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat 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. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

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. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

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, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendras neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendras išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Bendrosios išlaidos	364 €	2 101 €	4 096 €
Draudimo sutarties	364 €	1 571 €	2 090 €
Investavimo galimybių	0 €	530 €	2 006 €
Metinis išlaidų poveikis*	36,44 %	6,66 % kiekvienais metais	3,58 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	36,44 %	5,06 % kiekvienais metais	1,97 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,59 % kiekvienais metais	1,61 % 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 3,09 proc. neatskaičius mokesčių ir -0,49 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

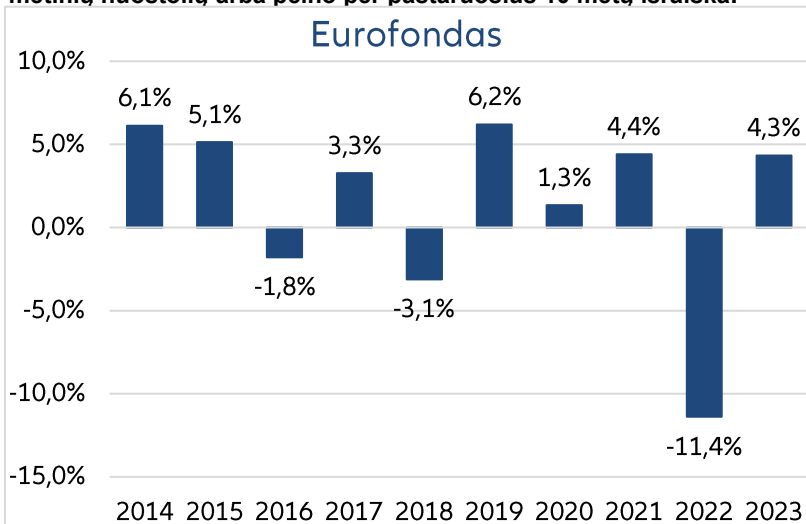
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti darbuotojui draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 8 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	0,94 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	2,64 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai. Eurofondas buvo įsteigtas 2002-07-01. Fondo apskaitos valiuta – eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Tarptautinis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas verslui**
 PID parengimo data: 2024-05-28

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

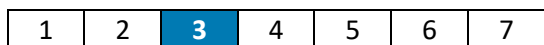
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Fondo lėšos investuojamos į įmonių akcijas, įtrauktas į aukščiausius vertybinių popierių biržų sąrašus (angl. Blue chips) bei į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės skolos vertybinius popierius. Į akcijas investuojama iki 70 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turtas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti vidutiniam ar ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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 prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurus ir kitomis valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, viduriniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 € per metus Draudimo įmoka: 1 000 € per metus Draudimo suma: 10 000 € Išgyvenimo scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	400 € -59,91 %	4 460 € -13,20 %	7 990 € -8,39 %
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	470 € -52,79 %	6 140 € -5,90 %	12 410 € -2,41 %
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	650 € -34,58 %	7 430 € -1,64 %	16 040 € 0,83 %
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	760 € -23,89 %	8 630 € 1,68 %	18 140 € 2,34 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	16 040 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		30 €	189 €	204 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat 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. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

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. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

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 nuosaikų scenarijų,

- investuojama 1 000 EUR per metus, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrašias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrašias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Bendrosios išlaidos	364 €	2 270 €	4 970 €
Draudimo sutarties	364 €	1 567 €	2 082 €
Investavimo galimybių	0 €	703 €	2 888 €
Metinis išlaidų poveikis*	36,44 %	7,11 % kiekvienais metais	4,01 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	36,44 %	5,13 % kiekvienais metais	2,01 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	1,98 % kiekvienais metais	2,00 % 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 4,91 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,90 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti darbuotojui draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 8 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

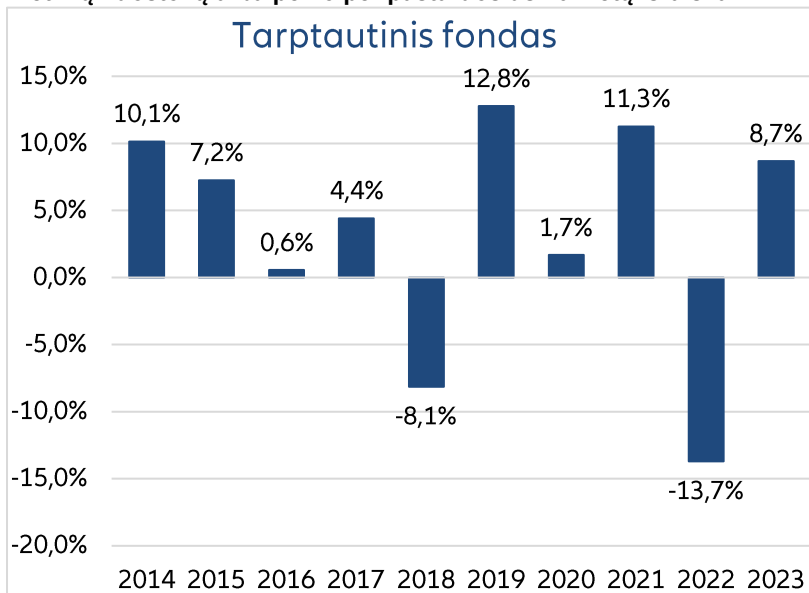
Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai.

Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	1,00 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	3,01 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Tarptautinis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Pasaulio akcijų fondas**
 Produkto pavadinimas: Universalus gyvybės draudimas verslui
 PID parengimo data: 2024-05-28
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Didesnė fondo lėšų dalis investuojama į įmonių akcijas. Į akcijas gali būti investuojama iki 100 proc. fondo turto, tačiau paprastai iki 20 proc. lėšų investuojama į Europos Sąjungos valstybių vyriausybės obligacijas. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Fondo turas investuojamas visame pasaulyje: daugiausia Europos, JAV, Azijos regionuose bei Japonijoje. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl fondo grąžai turi įtakos valiutų kursų svyravimai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika

Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 15 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

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 prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 yra vidutinė

rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurus ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio. Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 m.

Investicijos pavyzdys: 1 000 € per metus

Draudimo įmoka: 1 000 € per metus

Draudimo suma: 10 000 €

Išgyvenimo scenarijai

		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	290 € -70,73 %	3 490 € -18,86 %	5 780 € -13,23 %
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	390 € -60,81 %	6 040 € -6,27 %	12 570 € -2,24 %
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	660 € -34,16 %	7 630 € -1,05 %	15 890 € 0,72 %
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	830 € -16,56 %	9 640 € 4,14 %	21 200 € 4,21 %
Laikui bėgant investuota suma		1 000 €	8 000 €	15 000 €

Mirties scenarijus

Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudoms gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 €	10 000 €	15 890 €
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		30 €	186 €	205 €

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat 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. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

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. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

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, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrašias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrašias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 8 metų	Jeigu pasitraukiate po 15 metų
Bendrosios išlaidos	364 €	2 468 €	5 671 €
Draudimo sutarties	364 €	1 564 €	2 081 €
Investavimo galimybių	0 €	904 €	3 591 €
Metinis išlaidų poveikis*	36,44 %	7,63 % kiekvienais metais	4,48 % kiekvienais metais
Draudimo sutarties	36,44 %	5,18 % kiekvienais metais	2,02 % kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 %	2,45 % kiekvienais metais	2,46 % 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 5,26 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,78 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

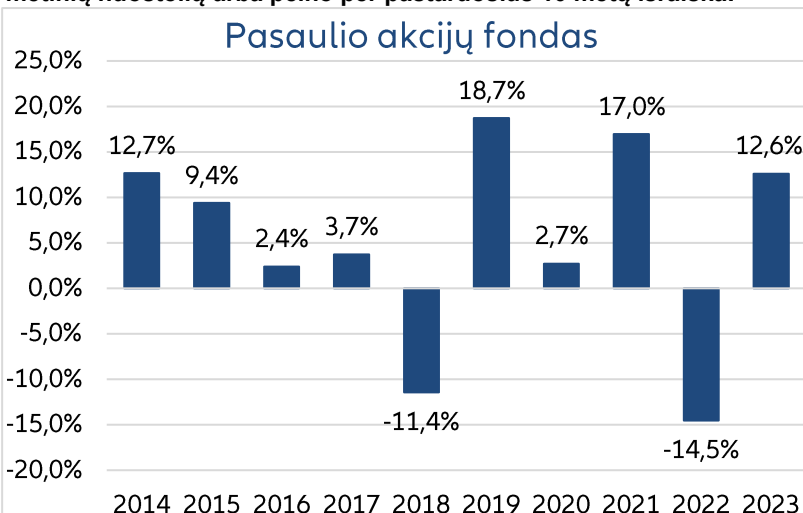
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti darbuotojui draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 8 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	1,00 %
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	3,48 %
Sandorių išlaidos	Šiam produktui sandorių išlaidoms mokesčiai netaikomi.	Netaikome
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praėityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Pasaulio akcijų fondas buvo įsteigtas 2006-12-18. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.