

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti Jums (Jūs šiame dokumente esate draudėjas) suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

| | |
|--|--|
| Produkto pavadinimas | Investicinis gyvybės draudimas „Vaiko ateičiai“ pagal gyvybės draudimo taisykles Nr. 017 |
| Šio produkto teikėjas | Draudimo bendrovė SEB Life and Pension Baltic SE, veikianti per SEB Life and Pension Baltic SE Lietuvos filialą (toliau – mes) |
| Mūsų interneto svetainė | www.seb.lt |
| Dėl papildomos informacijos prašom kreiptis telefonu | (+370 5) 268 2800 |
| Kompetentinga institucija šio dokumento klausimais | Lietuvos bankas (daugiau informacijos www.lb.lt) |
| Šio dokumento parengimo (paskutinio patikslinimo) data | 2021 03 22 |

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

Koks šis produktas?

Rūšis ir teisinė forma

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas, kurio teisinė forma - draudimas.

Tikslai

Šis produktas skirtas kaupiti lešas ilgalaikiams tikslams įgyvendinti, pavyzdžiui, sukaupti vaiko studijoms.

Investavimo tikslų siekiama tiesiogiai investuojant pagal **trumpalaikių obligacijų eurais investavimo kryptį**. Pagal šią kryptį lešos gali būti investuojamos į obligacijas, kurių vidutinė trukmė iki išpirkimo neviršija dvejų metų, į kitus fiksuoto pajamingumo vertybinius popierius, į pinigų rinkos priemones. Esant ypatingai makroekonominiai padėčiai, kai palūkanų normos yra ilgą laiką neigiamos, gali būti investuojama į obligacijas, kurių trukmė iki išpirkimo gali būti iki trejų metų. Investicijos atliekamos eurais. Investicijos kita valiuta galimos tik jei valiutos rizikai valdyti naudojamos išvestinės finansinės priemonės. Apribojimo, į kurias rinkas investuojama ar gali būti investuojama pagal šią kryptį, nėra. Taip pat gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektų, kurie laikosi aukščiau nurodytų investavimo apribojimų, vertybinius popierius.

Pagal šią kryptį investuojama į suderintąjį kolektyvinio investavimo subjektą: investicinį fondą „SEB Short Bond Fund EUR“, kurio ISIN kodas LU2071393271. Produktas klasifikuojamas pagal ES Reglamentą dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje atsižvelgiant į investicijų valdytojo klasifikaciją. Šis investavimo produktas priskiriamas finansiniams produktams, kurie be kitų ypatumų, skatina aplinkos ar socialinius ypatumus. Daugiau informacijos galite rasti čia https://seb.se/pow/fmk/2500/Hallbarhet/SEB_Short_Bond_Fund_EUR_EN.pdf.

Investavimo krypties grąža nustatoma pagal investicinio vieneto vertės pokytį. Jūsų sukaupta suma priklauso nuo sumokėtų įmokų, sutarties galiojimo laikotarpio, produkto mokesčių, gyvybės draudimo investavimo krypties rezultatų ir rinkos svyravimų. Grąža ir rinkos svyravimai yra susiję su galimais nuostoliais, tad jūs turite įvertinti savo gebėjimą šiuos nuostolius toleruoti.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Produktas yra tinkamas Jums, jeigu norite kaupiti lešas investuodami jas ilgiam laikotarpiui (apie investavimo laikotarpį daugiau informacijos rasite dalyje „Rekomenduojamas laikymo laikotarpis“) ir prisiimate labai mažą investavimo riziką, t. y. toleruojate labai nedidelius investicinius nuostolius. Šis produktas skirtas klientui, kuris yra pasirengęs investuoti į finansų rinkas kai nereikia jo paties įsitraukimo, yra pasirengęs prisiimti investavimo riziką ir nebūtinai turi žinių ir patirties investuojant. Investuotojui reikalingos pagrindinės žinios apie draudimo produktus ir finansų rinkas. Informacija apie investavimo kryptis nurodoma kiekvienos investavimo krypties Pagrindinės informacijos dokumente, kurį galima rasti www.seb.lt/PID.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Šis produktas apima gyvybės draudimo apsaugą. Gyvybės draudimo suma yra 1 EUR. Pagal šią draudimo apsaugą rizikos mokesčiai Jums netaikomi. Produkto laikotarpio pabaigoje Jums arba naudos gavėjui išmokėsime produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą. Jei draudimo sutartį nutrauksite savo iniciatyva, Jums išmokėsime produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą, atėmus nutraukimo mokesčius, jei tokie yra taikomi pagal kainyną.

Šis pagrindinės informacijos dokumentas yra parengtas vidutiniam vartotojui: 35 m. asmeniui, sudarančiam draudimo sutartį 10 m. laikotarpiui, pasirinkusiam 1 EUR gyvybės draudimo sumą ir kasmet mokančiam 1 000 EUR draudimo įmoką. Draudėjas gali pasirinkti periodinių draudimo įmokų mokėjimo dažnumą bei įmokos mokėjimo dieną. Iš sukauptos kapitalo vertės ir mokamų įmokų išskaičiuojami draudimo sutarties mokesčiai, kurie yra nurodyti jūsų kainyne.

Mirus apdraustajam, draudimo liudijime nurodytiems naudos gavėjams (jei jie nenurodyti, – paveldėtojams) išmokėsime draudimo išmoką, kurią sudaro produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą ir gyvybės draudimo suma. Prognozuojamos draudimo išmokų sumos yra nurodytos skyriaus „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“ dalyje „Veiklos rezultatų scenarijai“.

Produkto laikotarpis

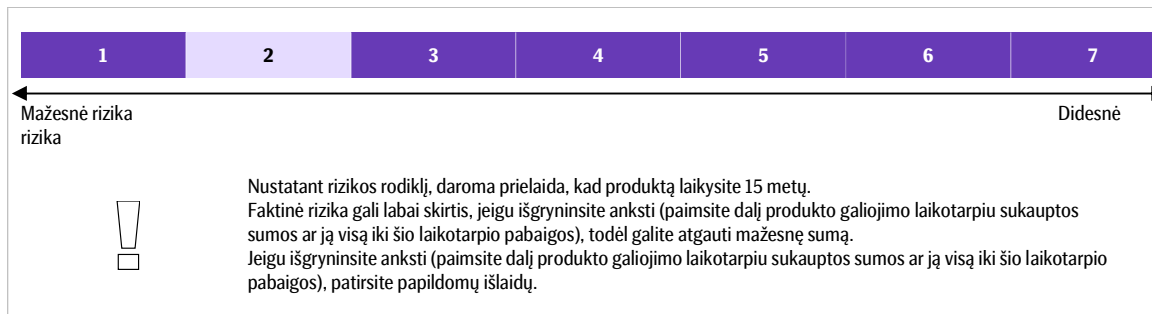
Produkto galiojimo laikotarpis (draudimo sutarties laikotarpis) nustatomas Jūsų ir mūsų susitarimu ir yra nurodomas draudimo liudijime.

Vienašališkai atsakyti teikti paslaugą (nutraukti draudimo sutartį) galime tik produkto taisyklėse ar teisės aktuose numatytais atvejais, kai yra esminis sutarties sąlygų pažeidimas: draudėjas ar apdraustasis, sudarant draudimo sutartį ar jos galiojimo metu, nevykdė savo pareigos atskleisti informaciją ir tyčia ar dėl neatsargumo suteikė draudikui neišsamią, neatitinkančią tikrovės informaciją arba draudimo įmokos nebuvo mokamos laiku (ilgiau negu šešis mėnesius).

Draudimo sutartis pasibaigia pasibaigus produkto galiojimo laikotarpiui, Jums nutraukus draudimo sutartį ar mums dėl to susitarus, mirus apdraustajam, produkto taisyklėse ir/ ar teisės aktuose nustatytais kitais pagrindais.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



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 priskyrome prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 – maža rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli, tačiau tikėtinos ir gana mažos grąžos.

Šios rizikos formos nėra visiškai atspindėtos aukščiau esančiame rizikos rodiklyje, bet vis tiek daro įtaką produkto vertei: kredito, sandorio šalies, palūkanų normos, likvidumo, operatyvinė rizikos.

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.

Veiklos rezultatų scenarijai

Mokamos reguliarios įmokos

Investicija 1000 EUR per metus
Draudimo įmoka 0 EUR

| | | 1 metai | 8 metai | 15 metų (Rekomenduojamas laikymo laikotarpis) |
|-----------------------------------|---|----------|----------|--|
| Išgyvenimo scenarijai | | | | |
| Nepalankiausias scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 916 EUR | 7358 EUR | 13498 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -8.4% | -1.9% | -1.3% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 936 EUR | 7452 EUR | 13754 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -6.4% | -1.6% | -1.1% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 942 EUR | 7534 EUR | 13947 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -5.8% | -1.3% | -0.9% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 949 EUR | 7615 EUR | 14142 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -5.1% | -1.1% | -0.7% |
| Sukaupta investuota suma | | 1000 EUR | 8000 EUR | 15000 EUR |
| Mirties scenarijus | | | | |
| Draudžiamasis įvykis | Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas | 962 EUR | 7565 EUR | 13948 EUR |
| Sukaupta draudimo įmoka | | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 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 atsizvelgiant į rinkos veiklos rezultatus ir investicijos (produkto) laikymo laikotarpį.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsizvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume Jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas, bet gali neaprepti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsizvelgiama į Jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Jūsų didžiausias nuostolis būtų visos investicijos sumos (sumokėtų įmokų) praradimas.

Kas atsitinka, jei mes negalime sumokėti išmokų?

Jūsų turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jūs galite patirti finansinių nuostolių, jei mes neįvykdysime savo įsipareigojimų. Jeigu mūsų turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai.

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.

Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos (mokesčiai) už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus į reguliarių įmokų investicinį produktą. 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 1000 EUR per metus Scenarijai | Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą) po 1 metų | Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą) po 8 metų | Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą) po 15 metų |
|--|---|---|--|
| Bendros išlaidos | 60 EUR | 545 EUR | 1313 EUR |
| Metinis poveikis grąžai | 6.0% | 1.6% | 1.1% |

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

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

| | | | |
|------------------------------|---|-----------|--|
| Vienkartinės išlaidos | Investavimo išlaidos | Netaikoma | Išlaidos, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis. |
| | Pasibaigimo išlaidos | Netaikoma | Išlaidų, kurias patiriate, kai baigiate investuoti, poveikis. |
| Einamosios išlaidos | Portfelio sandorių išlaidos | Netaikoma | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. |
| | Kitos einamosios išlaidos | 1.1% | Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už Jūsų investicijų valdymą (įskaitant produkto administravimą). |
| Papildomos išlaidos | Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai | Netaikoma | Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. |
| | Teisės į pelno dalį | Netaikoma | Teisių į pelno dalį poveikis. |

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 15 metų

Toks laikotarpis rekomenduojamas, nes ilgalaikis kaupimas padeda sumažinti rinkų svyravimų neigiamą įtaką sukauptai sumai ir investicinei grąžai. Investicijų vertė auga lėšas kaupiant ir jas investuojant ilgu laikotarpiu, kuomet taip pat mažėja bendrosios išlaidos. Bendrųjų išlaidų įtaka grąžai parodyta lentelėje „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“.

Prireikus visada galėsite išgryninti anksčiau (pasinaudoti galimybe paimiti dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos). Dalies sukauptos sumos paėmimo mokesčiai – 30 EUR. Paėmus dalį sukauptos sumos ir išskaičiuojus jos paėmimo mokesį, likusi sukauptos sumos dalis turi būti ne mažesnė kaip 579,24 EUR.

Jeigu pageidaujate, sutartį taip pat galite nutraukti iki produkto galiojimo laikotarpio pabaigos. Šiuo atveju Jums išmokėsime išperkama sumą. Ji apskaičiuojama iš sukauptos sumos išskaičiuojant sutarties nutraukimo mokesį. Sutarties nutraukimo mokesčiai – 2 proc. investicinio atidėjimo, bet ne daugiau kaip draudimo sutarties kainynė nustatytas nutraukimo mokesčiai ir ne daugiau negu 30 eurų.

Atkreipkite dėmesį, kad, paėmus dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar nutraukus draudimo sutartį iki produkto rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos, sukauptos sumos vertė gali sumažėti. Sutarties nutraukimo mokesčių įtaka parodyta lentelėje „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“.

Jums yra taikomas lengvatinis sutarties nutraukimo laikotarpis – 30 dienų nuo datos, kai Jums buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Nutraukus sutartį per šį laikotarpį Jums nebus taikomi sutarties nutraukimo mokesčiai ir bus sugrąžinta sumokėta draudimo įmoka, apskaičiuota atsižvelgus į investavimo rezultatą.

Kaip galiu pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite su mumis telefonu (+370 5) 268 2800. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją SEB interneto banke, atsiųskite ją adresu SEB Life and Pension Baltic SE, veikianti per SEB Life and Pension Baltic SE Lietuvos filialą, *Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva* ar e. paštu *skyrius.pretenziju@seb.lt*. Išsamią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite www.seb.lt.

Kita svarbi informacija

Vadovaudamiesi Lietuvos Respublikos draudimo įstatymu ir kitais teisės aktais prieš sudarant sutartį pateiksime Jums šiuos dokumentus susipažinti: gyvybės draudimo taisyklės Nr. 017, kainyną, prognozuojamų rezultatų lentelę, pasirinktos investavimo krypties aprašymą, esminės informacijos dokumentą apie taikomą apmokestinimo tvarką ir kitą informaciją. Su šiais dokumentais (išskyrus prognozuojamų rezultatų lentelę, nes ji parengta individualiai Jums) galite susipažinti www.seb.lt.

Rizikos rodiklis ir informacija, esanti šiose lentelėse „Veiklos rezultatų scenarijai“, „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“, „Išlaidų sudėtis“ yra pateikti remiantis 2020 07 31 duomenimis.

Kadangi nėra pakankamai istorinių duomenų apie investicinio fondo „SEB Short Bond Fund“ (ISIN LU2071393271) veiklos rezultatus, pateikiant informaciją lentelėse „Veiklos rezultatų scenarijai“, „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“ ir „Išlaidų sudėtis“ už trūkstantį periodą buvo naudojami savo investavimo strategija artimiausių investicinių fondų „SEB Short Bond Fund“ (ISIN LU1267950506) ir „SEB Short Bond Fund“ (ISIN LU0088160774) veiklos rezultatai.

Taip pat atkreipiame dėmesį, kad investicinio fondo, į kurį investuojama pagal trumpalaikių obligacijų eurais investavimo kryptį, uždarymo atveju tam tikru laikotarpiu gali būti apribojama prekyba šios investavimo krypties investiciniais vienetais.