

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti Jums (lūs 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 „Aprūpinta senatvė“ pagal gyvybės draudimo taisyklės Nr. 017
Šio produkto teikėjas	Draudimo bendrovė AB „SEB gyvybės draudimas“ (toliau – mes)
Mūsų interneto svetainė	www.seb.lt
Dėl papildomos informacijos prašom kreiptis telefonu	(+370 5) 268 1528
Kompetentinga institucija šio dokumento klausimais	Lietuvos bankas (daugiau informacijos www.lb.lt)
Šio dokumento parengimo (paskutinio patikslinimo) data	2018 07 18

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas.

Tikslai

Šis produktas skirtas kaupti lėšas ilgalaikiams tikslams įgyvendinti, pavyzdžiui, sukaupti pensijai.

Investavimo tikslų siekiama tiesiogiai investuojant pagal **dinamiško investavimo kryptį**. Pagal šią kryptį gali būti investuojama į akcijas ir į su akcijomis susijusias finansines priemones, obligacijas, investicinius fondus, išvestines finansines priemones ar kitas finansines priemones. 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 Pension Extra“, kurio ISIN kodas LU1575998791.

Investavimo krypties grąža nustatoma pagal investicinio vieneto vertės pokytį. Produkto galiojimo laikotarpiu sukaupta suma priklauso nuo sumokėtų įmokų, produkto mokesčių, o šios sumos vertė – nuo fondo, į kurį investuojama pagal šią investavimo kryptį, rezultatų, rinkos svyravimų ir valiutos rizikos.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Produktas yra tinkamas Jums, jeigu norite kaupti lėšas investuodami jas ilgesniam laikotarpiui (apie investavimo laikotarpį daugiau informacijos rasite dalyje „Rekomenduojamas laikymo laikotarpis“) ir prisiimate didelę investavimo riziką, t. y. toleruojate didesnius investicinius nuostolius.

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.

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“.

Jeigu pasirinksite papildomą draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, įvykus papildomo draudimo taisyklėse nurodytam draudžiamajam įvykiui, išmokėsime sumą, nurodytą draudimo nuo nelaimingo atsitikimo išmokų apskaičiavimo lentelėje (V) pagal Papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų ir traumų taisyklės. Pagal šią draudimo apsaugą Jums yra taikomi rizikos mokesčiai. Mokesčiai priklauso nuo papildomo draudimo sumos ir yra išskaičiuojami iš produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos.

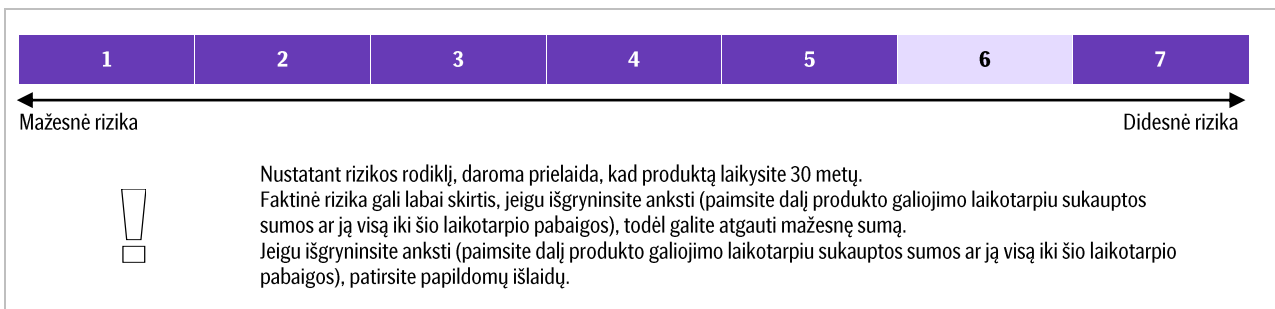
Produkto laikotarpis

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, esant esminiam sutarties pažeidimui. Draudimo sutartis pasibaigia pasibaigus produkto galiojimo laikotarpiui, Jums nutraukus draudimo sutartį, 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 priskyrėme prie 6 iš 7 rizikos klasių, kur 6 – didelė rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti dideli ir labai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui Jums sumokėti.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Gausite išmokas kita valiuta, tad Jūsų galutinė grąža priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią riziką neatsižvelgta.

Šios rizikos formos nėra visiškai atspindėtos aukščiau esančiame rizikos rodiklyje, bet vis tiek daro įtaką produkto vertei: kredito, sandorio šalies, palūkanų normos, likvidumo, operatyvinė, valiutos kursų, investicinių finansinių priemonių 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	15 metų	30 metų (Rekomenduojamas laikymo laikotarpis)
Išgyvenimo scenarijai				
Nepalankiausias scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	465 EUR	7096 EUR	10763 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-53,5%	-10,1%	-7,8%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	865 EUR	23501 EUR	103156 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-13,5%	5,4%	7,1%
Nuosaičius scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1044 EUR	36563 EUR	208799 EUR
	Metinė vidutinė grąža	4,4%	10,5%	10,7%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1255 EUR	58850 EUR	444812 EUR
	Metinė vidutinė grąža	25,5%	15,8%	14,4%
Sukaupta investuota suma		1000 EUR	15000 EUR	30000 EUR
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	1074 EUR	36564 EUR	208800 EUR
Sukaupta draudimo įmoka		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 30 metų 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, bet gali neapimti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į Jūsų asmeninę mokesinę 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 1000 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 laikotarpio sukauptą sumą) po 1 metų	Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpio sukauptą sumą) po 15 metų	Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpio sukauptą sumą) po 30 metų
Bendros išlaidos	78 EUR	3698 EUR	26767 EUR
Metinis poveikis grąžai	8,3%	2,1%	1,9%

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 pradėdote 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	1,9%	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 pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 30 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 paimti dalį produkto galiojimo laikotarpiu sukauptos sumos ar ją visą iki šio laikotarpio pabaigos). Dalies sukauptos sumos paėmimo mokeskis – 28,96 EUR. Paėmus dalį sukauptos sumos ir išskaičiavus 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 išperkamąją sumą. Ji apskaičiuojama iš sukauptos sumos išskaičiuojant sutarties nutraukimo mokesį.

Sutarties nutraukimo mokesčiai:

Visų metų, praėjusių nuo draudimo sutarties laikotarpio pradžios iki nutraukimo dienos, skaičius	Sutarties nutraukimo mokeskis (EUR)
0	86,89
1 - 4	28,96
5 ir daugiau	0

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 1528. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją SEB interneto banke, atsiųskite ją adresu AB „SEB gyvybės draudimas“, Gedimino pr. 12, LT-01103 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, Papildomo draudimo nuo traumų ir nelaimingų atsitikimų taisyklės, 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 2017 12 31 duomenimis.

Kadangi nėra pakankamai istorinių duomenų (t. y. bent dvejų metų statistikos) apie investicinio fondo „SEB Pension Fund Extra“ (ISIN LU1575998791) veiklos rezultatus, pateikiant informaciją lentelėse „Veiklos rezultatų scenarijai“, „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“ ir „Išlaidų sudėtis“ buvo naudojami savo investavimo strategija artimiausio investicinio fondo „SEB Global Fund“ (ISIN LU0957651143) veiklos rezultatai.

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