

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

Šio produkto teikėjas

Mūsų interneto svetainė

Dėl papildomos informacijos prašom kreiptis telefonu

Kompetentinga institucija šio dokumento klausimais

Šio dokumento parengimo (paskutinio patikslinimo) data

Investicinis gyvybės draudimas „Aprūpinta senatvė“ pagal gyvybės draudimo taisykles Nr. 017

Draudimo bendrovė AB „SEB gyvybės draudimas“ (toliau – mes)

www.seb.lt

(+370 5) 268 1528

Lietuvos bankas (daugiau informacijos www.lb.lt)

2019 01 01

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 kaupti lėšas ilgalaikiams tikslams įgyvendinti, pavyzdžiui, sukaupti pensijai.

Investavimo tikslų siekiama tiesiogiai investuojant pagal **subalansuoto investavimo kryptį**. Pagal šią kryptį gali būti investuojama į akcijas, kitus nuosavybės vertybinius popierius ar su jais susijusias finansines priemones, obligacijas, kitus skolos vertybinius popierius, investicinius fondus, į pinigų rinkos priemones, išvestines finansines priemones arba į žaliavas. Į obligacijas gali būti investuojama iki 60 % lėšų. Taip pat gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie laikosi aukščiau nurodytų investavimo apribojimų, vertybinius popierius.

Pagal šią kryptį investuojama į suderintąjį kolektyvinio investavimo subjektą: investicinį fondą „SEB Pension“, kurio ISIN kodas LU1531725361.

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 ir valiutos rizikos.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

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

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

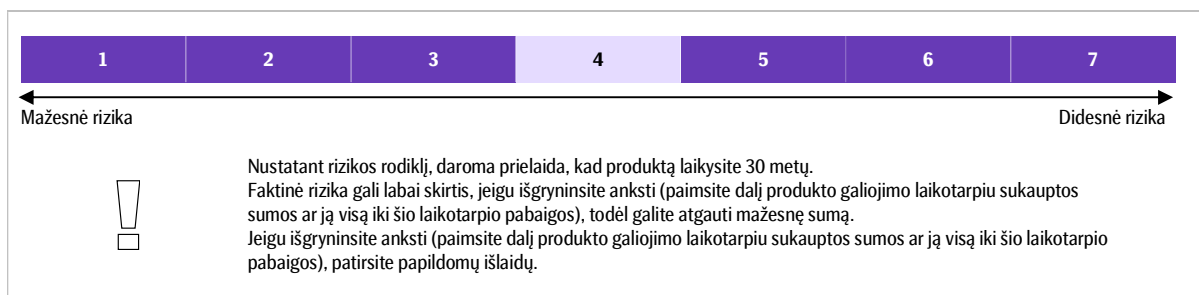
Produkto galiojimo laikotarpis (draudimo sutarties laikotarpis) nustatomas Jūsų ir mūsų susitarimu ir yra nurodomas draudimo liudijime.

Vienašališkai atsakyti teikti paslaugą (nutraukti draudimo sutartį) galime tik produkto taisyklėse ar teisės aktuose numatytais atvejais, 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 priskyrėme prie 4 iš 7 rizikos klasių, kur 4 – vidutinė rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio, tikėtini vidutiniai rinkos svyravimai, bet ir mažesnės grąžos.

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, išvestinių 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 priklausiančios 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	711 EUR	10003 EUR	17099 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-28,9%	-5,3%	-3,9%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	836 EUR	10748 EUR	18798 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-16,4%	-4,3%	-3,2%
Nuosaukus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	938 EUR	13437 EUR	25181 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-6,2%	-1,4%	-1,2%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1051 EUR	17055 EUR	34807 EUR
	Metinė vidutinė grąža	5,1%	1,6%	0,9%
Sukaupta investuota suma		1000 EUR	15000 EUR	30000 EUR
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	959 EUR	13468 EUR	25182 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 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 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 neaprepti visų išlaidų sumų, kurias mokate savo konsultantui ar platintojui. Šiais skaičiais neatsižvelgiama 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?

Gražos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį Jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų gražai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinų 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 laikotarpį sukauptą sumą) po 1 metų	Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpį sukauptą sumą) po 15 metų	Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpį sukauptą sumą) po 30 metų
Bendros išlaidos	67 EUR	2144 EUR	6963 EUR
Metinis poveikis gražai	6.7%	1.9%	1.7%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais Jūsų galimai investicijų gražai 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	1.7%	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 gražai. Investicijų vertė auga lėšas kaupiant ir jas investuojant ilgu laikotarpiu, kuomet taip pat mažėja bendrosios išlaidos. Bendrųjų išlaidų įtaka gražai parodyta lentelėje „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“. Prireikus visada galėsite išgryninti anksčiau (pasinaudoti galimybe paimiti dalį produkto galiojimo laikotarpį 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 mokestį, 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 mokestį. Sutarties nutraukimo mokestis – 2 proc. investicinio atidėjimo, bet ne daugiau kaip draudimo sutarties kainyne nustatytas nutraukimo mokestis ir ne daugiau negu 30 eurų.

Atkreipkite dėmesį, kad, paėmus dalį produkto galiojimo laikotarpį 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 taisykles Nr. 017, Papildomo draudimo nuo traumų ir nelaimingų atsitikimų taisykles, 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 2018 10 31 duomenimis.

Kadangi nėra pakankamai istorinių duomenų (t. y. bent dvejų metų statistikos) apie investicinio fondo „SEB Pension“ (ISIN LU1531725361) 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 Pension Fund“ (ISIN LU0427864201) veiklos rezultatai.

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