

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 „Aprūpintai darbuotojo ateičiai“ pagal gyvybės draudimo taisykles Nr. 012
Šio produkto teikėjas	Draudimo bendrovė UAB „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 02 01

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

Koks šis produktas?

Rūšis

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas.

Tikslai

Investavimo tikslų siekiama tiesiogiai investuojant pagal **besivystančių šalių akcijų kryptį**. Pagal šią kryptį iki 100 % lėšų gali būti investuojama į besivystančių šalių įmonių, ar įmonių, kurios šiose šalyse vykdo didžiąją dalį savo veiklos, akcijas ar su jomis susijusias finansines priemones. Taip pat gali būti investuojama į išvestines finansines priemones. Apribojimo, į kuriuos pramonės sektorius 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 Emerging Markets“, kurio ISIN kodas LU0037256269.

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

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

Produktas yra tinkamas Jums, jeigu norite kaupiti 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.

Mirus apdraustajam, draudimo liudijime nurodytiems naudos gavėjams (jei jie nenurodyti, – paveldėtojams) išmokėsime draudimo išmoką, kurią sudaro produkto galiojimo laikotarpiu sukaupta suma ir gyvybės draudimo suma.

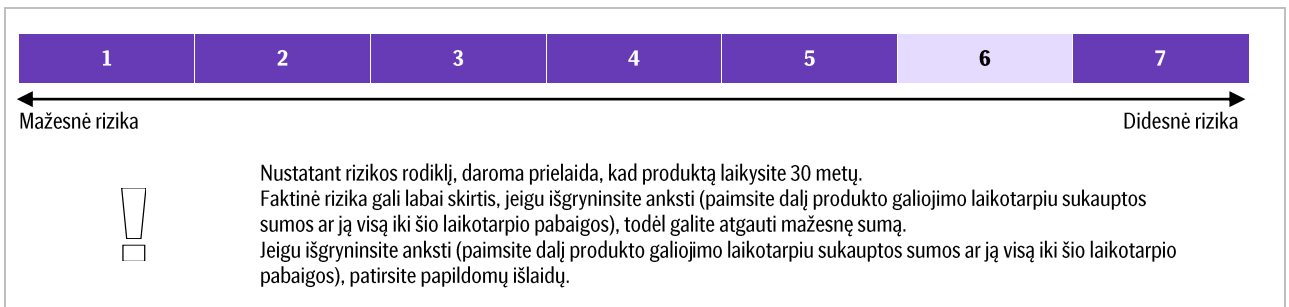
Produkto laikotarpis

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

Vienašališkai atsisakyti teikti paslaugą (nutraukti draudimo sutartį) galime tik esant Jūsų kaltei, pvz., Jums laiku nemokant draudimo įmokų. Draudimo sutartis pasibaigia pasibaigus produkto galiojimo laikotarpiui, Jums nutraukus draudimo sutartį, mirus apdraustajam 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: sandorio šalies, likvidumo, operatyvinė, valiutos kursų, besivystančių rinkų 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	454 EUR	6665 EUR	9924 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-54,6%	-11,0%	-8,6%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	787 EUR	12640 EUR	28053 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-21,3%	-2,2%	-0,4%
Nuosaukus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	972 EUR	19378 EUR	52057 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-2,8%	3,1%	3,3%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1197 EUR	31195 EUR	106218 EUR
	Metinė vidutinė grąža	19,7%	8,7%	7,3%
Sukaupta investuota suma		1000 EUR	15000 EUR	30000 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 anksčiau 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?

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 laikotarpiu sukauptą sumą) po 1 metų	Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą) po 15 metų	Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą) po 30 metų
Bendros išlaidos	88 EUR	4029 EUR	17548 EUR
Metinis poveikis grąžai	9,0%	3,1%	2,8%

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	2,8%	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 ilgą laikotarpį, 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 mokestis – 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 sukauptą sumą. Sutarties nutraukimo mokesčiai netaikomi.

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.

Jums (kai draudėjas yra fizinis asmuo) yra taikomas lengvatinis sutarties nutraukimo laikotarpis – 30 dienų nuo datos, kai Jums buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Bus sugrąžinta sumokėta draudimo įmoka, apskaičiuota atsižvelgus į investavimo rezultata.

Kaip galiu pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekitė su mumis telefonu (+370 5) 268 1528. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją SEB interneto banke, atsiųskite ją adresu UAB „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, 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 09 30 duomenimis.

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