

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 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 01 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 „**Strategy Growth**“ investavimo kryptį. Pagal šią kryptį gali būti investuojama į diversifikuotas finansines priemones. Paprastai didžiausia lėšų dalis investuojama į didelės rizikos finansines priemones. Taip pat gali būti investuojama į kolektyvinio investavimo subjektą, kurie laikosi aukščiau nurodytų investavimo apribojimų, vertybinius popierius.

Pagal šią kryptį investuojama į suderintąjį kolektyvinio investavimo subjektą: investicinį fondą „SEB Strategy Growth“, kurio ISIN kodas LU0660787010.

Investavimo krypties grąža nustatoma pagal investicinio vieneto vertės pokytį. Produkto galiojimo laikotarpiu sukaupta suma priklausys 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 kaupti lėšas ilgalaikiams tikslams įgyvendinti, pavyzdžiui, sukaupti vaikų mokslams.

Produktas yra tinkamas Jums, jeigu norite kaupti lėšas investuodami jas ilgiam 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.

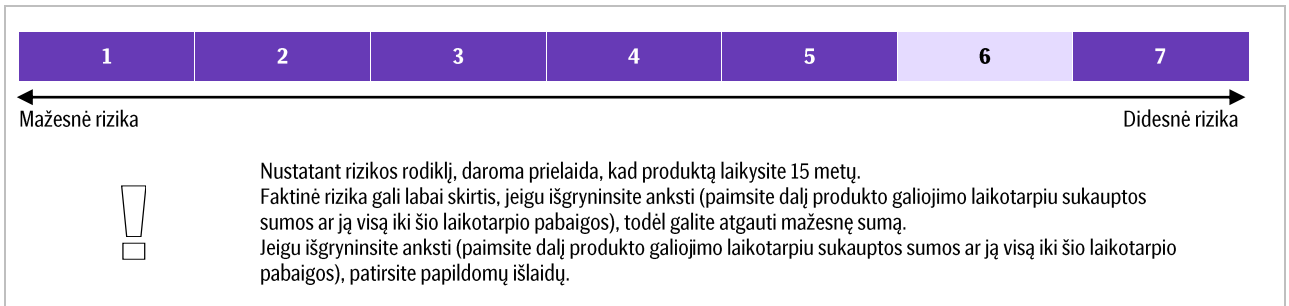
Produkto laikotarpis

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 – didelės 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, 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 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 | 567 EUR | 5217 EUR | 8587 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -43,3% | -9,6% | -7,4% |
| Nepalankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 867 EUR | 7950 EUR | 16818 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -13,3% | -0,1% | 1,4% |
| Nuosaikus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 988 EUR | 9776 EUR | 22255 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | -1,2% | 4,4% | 4,8% |
| Palankus scenarijus | Ką galite atgauti atskaičius išlaidas | 1123 EUR | 12125 EUR | 29962 EUR |
| | Metinė vidutinė grąža | 12,3% | 9,2% | 8,2% |
| Sukaupta investuota suma | | 1000 EUR | 8000 EUR | 15000 EUR |

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 15 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 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. Jį 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 8 metų | Jeigu išgryninsite (paimsite visą produkto galiojimo laikotarpiu sukauptą sumą) po 15 metų |
|--|---|---|--|
| Bendros išlaidos | 87 EUR | 1256 EUR | 4234 EUR |
| Metinis poveikis grąžai | 9,0% | 3,4% | 3,0% |

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 | 3,0% | 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: 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 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 išperkamąją sumą. Ji apskaičiuojama iš sukauptos sumos išskaičiuojant sutarties nutraukimo mokestį.

Sutarties nutraukimo mokesčiai:

| Visų metų, praėjusių nuo draudimo sutarties laikotarpio pradžios iki nutraukimo dienos, skaičius | Sutarties nutraukimo mokestis (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 susisieki 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 taisykles 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 šioje lentelėje „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 „Strategy Growth“ investavimo kryptį, uždarymo atveju tam tikru laikotarpiu gali būti apribojama prekyba šios investavimo krypties investiciniais vienetais.