

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą, kuris gali būti susietas su draudimo sutartimi. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

PRODUKTAS

INVL USA Equity investicinė kryptis

INVL Life, uždaroji akcinė draudimo bendrovė (INVL Life)
www.invl.com. Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 700 55 959.
 Už INVL Life ir jo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakingas Lietuvos bankas.
 Parengimo data: 2023-05-15

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis: Investicinė kryptis - draudimo įmonės suformuotas investicinis investicinė kryptis. Draudikas turi teisę vienašališkai uždaryti investicinę krepšelį, su kurio verte yra siejama draudimo sutarties vertė. Investicinė kryptį be konkrečios priežasties, apie tai iš anksto pranešęs klientui. kryptis negali būti įsigyjama atskirai, ji yra investicinio draudimo dalis.

Tikslai: Lėšos investuojamos į su JAV akcijų rinka susijusius investicinius objektus: akcijas, fondus, kuriais prekiaujama biržoje, indekso fondus ar kitus objektus, kurie investuoja į JAV akcijų rinką. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto. Siekiant sumažinti investavimo riziką nepalankių rinkos sąlygų atveju, dalis krypties turto gali būti investuojama į pinigų rinkos priemones, pinigų rinkos fondus, indėlius, kurių terminas ne ilgesnis kaip 12 mėnesių.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinė kryptis skirta investuotojams, kurie ilguoju laikotarpiu siekia vidutinės akcijų rinkoms būdingos grąžos bei prisiima riziką prarasti kapitalą ir grąžą.

Terminas: Rekomenduojamas investavimo laikotarpis yra ne mažiau kaip 5 metai. Šis produktas neturi nustatyto termino, tai tęstinio laikotarpio

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais.



Nustatant rizikos rodiklį, darome prielaidą, kad produktą laikysite 5 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Pagal PRIIPS reglamentą šis produktas priskirtas 5 iš 7 rizikos klasių, tai yra gana didelė rizika. Ši investicinė kryptis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti. Investicinei kryptiai būdinga akcijų rinkų grąžos rizika ir kapitalo rizika.

Grąžos rizika ir kapitalo rizika reiškia, kad investuotojai gali prarasti investuotą kapitalą, taip pat ir dalį arba visą grąžą.

Investicinės krypties rizikos-grąžos profilis ir rizikos lygis gali keistis. Remiantis investicinės krypties rizikos lygio istoriniais duomenimis, negalima numatyti investicinės krypties rizikos-grąžos profilio ir rizikos lygio vystymosi ateityje. Netgi mažiausias rizikos lygis (1) nereiškia, kad investicija yra visiškai be rizikos.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.

Veiklos rezultatų scenarijai

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 5 METAI		INVESTICIJOS PAVYZDYS: 10 000 EUR		
SCENARIJAI		JEIGU ATSIKASOTE PO 1 METŲ	JEIGU ATSIKASOTE PO 3 METŲ	JEIGU ATSIKASOTE PO 5 METŲ
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	775,93 EUR	1 606,59 EUR	818,60 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 92,24 proc.	- 45,64 proc.	- 39,38 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	9 238,72 EUR	7 885,61 EUR	6 730,68 EUR
	Metinė vidutinė grąža	- 7,61 proc.	- 7,61 proc.	- 7,61 proc.
Nuosaukus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	11 285,45 EUR	14 373,30 EUR	18 306,03 EUR
	Metinė vidutinė grąža	12,85 proc.	12,85 proc.	12,85 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	11 652,66 EUR	15 822,51 EUR	21 484,51 EUR
	Metinė vidutinė grąža	16,53 proc.	16,53 proc.	16,53 proc.

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 jame neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti. Pateikti skaičiai rodo visas investicinės krypties išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokesstinę situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

KAS ATŠITINKA, JEI INVL LIFE NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Produktui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali prarasti dalį ar visą grąžą bei kapitalą, investuotą į produktą. Draudimo įmonės likvidavimo arba bankroto atveju draudėjų interesams taikoma teisės aktuose numatyta apsauga ir reikalavimams dėl išmokų pagal draudimo sutartis iš bendrovės turto suteikiama pirmenybė prieš kitų kreditorių reikalavimus.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos). Kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR.

	JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ	JEIGU ATŠISAKOTE PO 3 METŲ	JEIGU ATŠISAKOTE PO 5 METŲ
Bendrosios išlaidos	83,00 EUR	319,47 EUR	683,14 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	0,83 proc.	0,83 proc. kiekvienais metais	0,83 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža už pagrindinę investiciją su didžiausiomis išlaidomis bus 13,68 proc. prieš išlaidas ir 12,85 proc. po išlaidų.

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS INVESTAVIMO ARBA PASITRAUKIMO IŠLAIDOS		JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ
Investavimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis.	0,00 EUR
Pasitraukimo išlaidos	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.	0,00 EUR
EINAMOSIOS IŠLAIDOS		JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	0,83 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai apytikris įvertis, kuris grindžiamas su valdymu per pastaruosius metus susijusiomis išlaidomis.	83,00 EUR
Sandorių išlaidos	0,00 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,00 EUR
TAM TIKROMIS SĄLYGOMIS PATIRIAMOS PAPILDOMOS IŠLAIDOS		JEIGU ATŠISAKOTE PO 1 METŲ
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	0,00 EUR

Sudedamosios einamųjų išlaidų dalies paaiškinimas: investicinės krypties valdymo mokestis 0,75 proc. yra įtrauktas į „Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos“.

KIEK LAIKO TURĖČIAU JŲ LAIKYTI IR AR GALIU PINIGUS PASIIMTI ANKSČIAU?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai.

Investuotojas gali išpirkti savo investiciją pagal vertę, kuri tai investicinei kryptiai apskaičiuojama kiekvieną banko darbo dieną. Dėl to klientas nepatirs papildomų išlaidų. Norint pasiekti tikslinę grąžą, produktas turi būti laikomas rekomenduojamą minimalų laikymo laikotarpį, t. y. 5 metus.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės, pirmiausia susisiekite telefonu +370 700 55 959. Jeigu šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją paštu arba elektroniniu laišku.

Biuro adresas: INVL Life, UADB Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius

El. paštas: draudimas@invl.com

Daugiau informacijos apie skundų valdymą rasite tinklapyje www.invl.com. Lietuvos bankas nagrinėja su draudimo sutartimis susijusius skundus tarp vartotojų ir draudikų. Daugiau informacijos rasite tinklapyje www.lb.lt/gincai.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Detalesnę informaciją, su kuria jūs privalote susipažinti, mes jums pateiksime draudimo rūšies taisyklėse, kainyne ir kitoje ikisutartinėje informacijoje. Su šiais dokumentais jūs turite galimybę susipažinti internetinėje svetainėje www.invl.com.

Pastaba: INVL Life platinamos investicinės kryptys (kurios pradėjo veiklą 2022-07-01) neturi duomenų su pilnų vienerių kalendorinių metų rezultatais. Todėl, duomenų nepakanka, kad būtų galima pateikti naudingą praeities veiklos rezultatų rodiklį mažmeniniams investuotojams. Kai taps įmanoma, ši informacija bus atnaujinama.