

<b>UAB „INVL Asset Management“ įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami</b>	UAB „INVL Asset Management“ (toliau - <b>Valdymo įmonė</b> ) yra Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis. Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – <b>Draudimo įmonė</b> ) Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – <b>Įstatymas</b> ) nustatyta tvarka ir sąlygomis draudžia įsipareigojimus investuotojams.
<b>Įsipareigojimų investuotojui draudimo suma (apsaugos riba)</b>	Iki 22 000 eurų <sup>1</sup>
<b>Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo valiuta</b>	Eurais (euro centų tikslumu – dviejų skaitmenų po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės skaičių apvalinimo taisyklės).
<b>Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas</b>	Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra investuotojo finansinės priemonės, nesvarbu, kokia valiuta jos yra išreikštos, ir (arba) pinigai visomis valiutomis, investuotojo perduoti Valdymo įmonei siekiant pasinaudoti Valdymo įmonės teikiamomis investicinėmis paslaugomis, t.y. <b>finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga</b> . Investicijos į Valdymo įmonės valdomus kolektyvinio investavimo subjektus nėra šio draudimo objektas. Šių investuotojų apsaugą reglamentuoja kiti teisės aktai.
<b>Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminas</b>	Per 3 mėnesius nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamąjį įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba išskirtinėmis aplinkybėmis, suderinusi su priežiūros institucija, gali pratęsti šį terminą ne ilgiau kaip 3 mėnesiams.
<b>Atvejai, kai įsipareigojimai investuotojams nėra draudžiami</b>	Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra investavimo rizika (investavimo rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad investicija neduos pelno arba praras vertę). Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra įsipareigojimai šiems investuotojams: 1) Lietuvos bankui; 2) kredito įstaigoms; 3) finansų maklerio įmonėms; 4) finansų įstaigoms; 5) draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms, kitose valstybėse narėse ir trečiojoje valstybėje įsteigtoms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms; 6) pensijų fondams; 7) kolektyvinio investavimo subjektams.
<b>Atvejai, kai yra taikomi įsipareigojimai investuotojams</b>	Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas investuotojams ar kitiems Įstatymo 23 straipsnio 6 dalyje nurodytiems reikalavimo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką

<p><b>draudimo išmokų apribojimai</b></p>	<p>teisę turintiems asmenims, kuriems dėl jiems priklausančių ir (ar) jų vardu laikomų pinigų ir (arba) finansinių priemonių įsigijimo teisėtumo pareikštas kaltinimas dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo, – iki galutinio teismo sprendimo priėmimo.</p> <p>Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Lietuvos bankui; kredito įstaigoms; finansų maklerio įmonėms; finansų įstaigoms; pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančioms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms; pensijų fondams; kolektyvinio investavimo subjektams;</li> <li>2) investuotojams, kuriems dėl jiems priklausančių ir (ar) jų vardu laikomų finansinių priemonių ir (arba) pinigų priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo;</li> <li>3) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio administracijos vadovams, tarybos (stebėtojų tarybos) ir valdybos nariams, asmenims, turintiems ne mažesnę kaip 5 procentų įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio akcinio kapitalo dalį, asmenims, atliekantiems nepriklausomą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio auditą (atlikusiems auditą ne daugiau kaip prieš vienus metus iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykio dienos);</li> <li>4) artimiesiems giminaičiams ir tretiesiems asmenims, veikiantiems 3 punkte nurodytų asmenų vardu.</li> </ol>
<p><b>Paaiškinimas, kokiomis aplinkybėmis ir kokiams reikalavimams taikomos atitinkamos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos</b></p>	<p>Reikalavimams išreikštiems finansinėmis priemonėmis visuomet taikoma tik įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.</p> <p>Valdymo įmonės klientų (investuotojų) pinigus, kuriuos Valdymo įmonė yra skolinga investuotojui ir kurie laikomi kliento (investuotojo) naudai jam naudojantis Valdymo įmonė teikiamomis investicinėmis paslaugomis (finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga), ir klientų (investuotojų) pinigus, gautus pardavus klientui (investuotojui) priklausančias finansines priemones (kiek tai susiję su finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga), kurias klientas (investuotojas) perdavė (patikėjo) Valdymo įmonei naudojantis jos teikiamomis investicinėmis paslaugomis (finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga), laikytini, laikytinos įsipareigojimais investuotojams ir tokioms lėšoms taikomas ne indėlių draudimo, o įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.</p>
<p><b>Aplinkybių ir reikalavimų, kuriems įsipareigojimų investuotojams draudimo sistema netaikoma, pavyzdžiai</b></p>	<p>Investavimo rizika nėra draudimo objektas. Jei emitentas neišperka skolos vertybinių popierių ar sumažėjo įsigytos finansinės priemonės vertė, tai nėra įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas.</p> <p>Investicijos į Valdymo įmonės valdomus kolektyvinio investavimo subjektus nėra šio draudimo objektas. Šių investuotojų apsaugą reglamentuoja kiti teisės aktai.</p>
<p><b>Kita informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų išmokėjimo sąlygas ir tvarką.</b></p>	<p>Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka Draudimo įmonė, remdamasi įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio įsipareigojimų investuotojui draudžiamąjį įvykio dienos duomenimis apie investuotojus, jų įsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai draudžiamas įsipareigojimų investuotojams sumas bei įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio perduotais duomenimis apie investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykio dieną.</p>

Apskaičiuojant įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos sumą, susumuojamos visos vieno investuotojo (įskaitant investuotojo juridinio asmens ar kitos organizacijos filialus, atstovybes, kitus struktūrinius padalinius) finansinės priemonės ir pinigai, kurių įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nesugeba gražinti investuotojui, tačiau bendra vienam investuotojui įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma yra ne didesnė, negu 22 000 eurų.

Jeigu reikalavimo teisės į pinigus ir (arba) finansines priemones pagal sutartis turėjo asmenų grupė (bendra investicija), kiekvienas jos asmuo laikomas investuotoju ir finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip.

Jeigu investuotojas pagal sutartį tvarko kitiems asmenims priklausančius pinigus ir (arba) finansines priemones, tai reikalavimo teisę į draudimo išmoką įgyja tas asmuo, kuriam nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklauso pinigai ir (arba) finansinės priemonės ir kuris yra žinomas arba gali būti nustatytas iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykio dieną. Jeigu pinigai ir (arba) finansinės priemonės priklauso keliems asmenims, finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų pagal sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, nustatytą dalį. Ši nuostata netaikoma valdymo įmonei, kai ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos dydis skaičiuojamas pagal investuotojo finansinių priemonių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykio dieną. Už įsipareigojimus investuotojams užsienio valiuta įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma apskaičiuojama pagal įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykio dieną Europos Centrinio Banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, o kai euro ir užsienio valiutos santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia, – pagal Lietuvos banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį.

Investuotojo teisė gauti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamąjį įvykio dienos. Ginčus dėl investuotojo teisės į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką sprendžia bendrosios kompetencijos teismai įstatymų nustatyta tvarka.

Asmuo, kuriam įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka išmokėta neteisėtai arba per klaidą, privalo ją gražinti Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo teisė reikalauti gražinti neteisėtai arba per klaidą išmokėtą įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo dienos. Gražintos arba priteistos sumos įskaitomos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokamos nereikalaujant investuotojo pateikti prašymą Draudimo įmonei. Draudimo įmonė per įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminus viešai informuoja investuotojus apie įvykusį įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykį ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo tvarką, taip pat šią informaciją pateikia savo interneto svetainėje.

**Daugiau informacijos**

Daugiau informacijos apie VI „Indėlių ir investicijų draudimas“ ir draudimo sąlygas galite gauti valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ (Algirdo g. 31, Vilnius, tel. 8 5 2135657, faks. 8 5 2135546, el.p. [idf@idf.lt](mailto:idf@idf.lt), interneto svetainė: [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt)).

**Pastabos:**

1. Papildomai draudžiamų įsipareigojimų investuotojui draudimo suma lygi įsipareigojimų investuotojui sumos ir sumos, kuri išmokama investuotojui pagal valstybės narės ar trečiosios valstybės teisės aktus, skirtumui, tačiau įsipareigojimų investuotojui draudimo suma negali viršyti Įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje nustatytos sumos.

Lietuvos Respublikoje įsteigtų trečiosios valstybės banko filialų, trečiosios valstybės finansų maklerio įmonių filialų ir trečiosios valstybės valdymo įmonių filialų prisiimti įsipareigojimai investuotojams, kurie nedraudžiami (nekompensuojami) arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, turi būti draudžiami pagal Įstatymą.

Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką nuo įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos.

Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką tokiu atveju, kai įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis negali įvykdyti pagal teisės aktus ar sutartis prisiimtų šių įsipareigojimų investuotojui:

- 1) gražinti investuotojui priklausančius ir jo vardu laikomus pinigus, kuriuos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis yra skolingas investuotojui ir kurie laikomi investuotojo naudai jam naudojantis įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio teikiamomis investicinėmis paslaugomis;
- 2) gražinti investuotojui priklausančias ir jo vardu laikomas, tvarkomas ar valdomas finansines priemones, perduotas (patikėtas) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui naudojantis jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis.