

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 įstatymu, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

PRODUKTAS

INVL Index Plus 80 investicinė kryptis Dokumento parengimo data: 22/03/2022

Produkto teikėjas: INVL Life, UADB (INVL Life), www.invl.com. Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu +370 700 55 959. Priežiūros institucija: Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Finansinių paslaugų ir rinkų priežiūros departamentas.

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis: Investicinė kryptis - draudimo įmonės suformuotas investicinis krepšelis, su kurio verte yra siejama draudimo sutarties vertė. Investicinė kryptis negali būti įsigyjama atskirai, ji yra investicinio draudimo dalis.

Tikslai: Kombinuota investavimo į akcijas ir obligacijas, įskaitant joms lygiavertes finansines priemones, strategija, kurios tikslas yra didinti turto vertę su mažesne nei akcijų rinkos rizika. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą naudojant įvairius investicinius objektus, tokius kaip kolektyvinio investavimo subjektai, akcijos, skolos vertybiniai popieriai, išvestinės finansinės priemonės ar alternatyvios investicijos. Siekiamas kitų turto klasių nei skolos vertybiniai popieriai strateginis svoris yra apie 80 proc., tačiau šių investicijų dalis gali kisti nuo 60 iki 100 proc. priklausomai nuo rinkos situacijos ir kitų aplinkybių. Tai reiškia, kad skirtingais laikotarpiais

fiksuoto pajamingumo, akcijų ir alternatyvių investicijų dalys gali reikšmingai skirtis. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krypties turto.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinė kryptis skirta investuotojams, kurie siekia didesnės grąžos nei vidutinė grąža akcijų rinkose ilguoju laikotarpiu bei prisiima riziką prarasti kapitalą ir grąžą.

Nustatytas produkto terminas: Rekomenduojamas investavimo laikotarpis yra ne mažiau kaip 4 metai. Šis produktas neturi nustatyto termino, tai tęstinio laikotarpio investicinė kryptis. Draudikas turi teisę vienašališkai uždaryti investicinę kryptį be konkrečios priežasties, apie tai iš anksto pranešęs klientui.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----------------|---|---|----------------|---|---|---|
| MAŽESNĖ RIZIKA | | | DIDESNĖ RIZIKA | | | |

Nustatant rizikos rodiklį, darome prielaidą, kad produktą laikysite 4 m. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Pagal PRIIPS reglamentą šis produktas priskirtas 4 iš 7 rizikos klasių, tai yra vidutinė 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-atlygio profilis ir rizikos lygis gali keistis. Remiantis investicinės krypties rizikos lygio istoriniais duomenimis, negalima numatyti investicinės krypties rizikos-atlygio 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

| SCENARIJAI | 1 M. | 2 M. | 4 M.* |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Nepalankiausias scenarijus | | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur) | 2 205,27 | 6 970,16 | 5 852,90 |
| Metinė vidutinė grąža (%) | - 77,95 | - 16,51 | - 12,53 |
| Nepalankus scenarijus | | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur) | 9 073,78 | 9 069,22 | 9 430,57 |
| Metinė vidutinė grąža (%) | - 9,26 | - 4,77 | - 1,46 |
| Nuosaukus scenarijus | | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur) | 10 726,45 | 11 476,97 | 13 139,22 |
| Metinė vidutinė grąža (%) | 7,26 | 7,13 | 7,06 |
| Palankus scenarijus | | | |
| Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur) | 12 574,35 | 14 402,77 | 18 153,60 |
| Metinė vidutinė grąža (%) | 25,74 | 20,01 | 16,08 |

*Rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Pagal PRIIPS reglamentą šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 4 m. pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 10.000,00 Eur.

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 negalėtumėte jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas investicinės krypties išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

KAS ATSTITINKA, JEIGU 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?

Grąžos sumažėjimo rodiklis (GSR) rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Lentelėje pateikiamos išlaidos, įskaitant baudas už sutarties nutraukimą anksčiau laiko, skirtingiems laikymo laikotarpiams. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10.000,00 Eur. Skaičiai yra dalinai paremti istoriniais duomenimis ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

| INVESTICIJOS DYDIS 10.000,00 EUR | JEIGU IŠGRYNINSITE PO 1 M. | JEIGU IŠGRYNINSITE PO 2 M.* | JEIGU IŠGRYNINSITE PO 4 M.* |
|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Bendrosios išlaidos (Eur) | 146,12 | 302,47 | 648,75 |
| Metinis poveikis grąžai (GSR) (%) | 1,46 | 1,46 | 1,46 |

*rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS
IŠLAIDOS

| | | |
|---------------------------|------|---|
| Investavimo išlaidos (%) | 0,00 | Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėdate investuoti, poveikis. |
| Pasitraukimo išlaidos (%) | 0,00 | Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis. |

Išlaidų sudėtis (tęsinys)

EINAMOSIOS
IŠLAIDOS

| | | |
|---------------------------------|------|--|
| Portfelio sandorių išlaidos (%) | 0,04 | Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis. |
| Kitos einamosios išlaidos (%) | 1,42 | Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, poveikis. |

PAPILDOMOS IŠLAIDOS

| | | |
|--|------|---|
| Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai (%) | 0,00 | Veiklos rezultatais grindžiamo mokesčio poveikis. |
| Teisės į pelno dalį (%) | 0,00 | Teisių į pelno dalį poveikis. |

Sudedamosios kitų einamųjų išlaidų dalys: investicinės krypties valdymo mokestis 1,10 % yra įtrauktas į „Kitos einamosios išlaidos“.

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

Rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis: 4 metai

Investuotojas gali išpirkti savo investiciją pagal vertę, kuri tai investicinei kryptčiai 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. 4 metus.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Informaciją nurodysime investicinės krypties veiklos pradžioje.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Informaciją nurodysime investicinės krypties veiklos pradžioje.