

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 Wealth Equity investicinis krepšelis 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: Investicinis krepšelis - draudimo įmonės suformuotas investicinis krepšelis, su kurio verte yra siejama draudimo sutarties vertė. Investicinis krepšelis negali būti įsigyjamas atskirai, jis yra investicinio draudimo dalis.

Tikslai: Akcijų, įskaitant joms lygiavertes finansines priemones, strategija, kurios tikslas yra siekti vidutinės akcijų rinkų grąžos. Šio tikslo siekiama per aktyvų portfelio valdymą, naudojant taktinį turto alokavimą. Investicijos į alternatyvius investavimo objektus gali sudaryti iki 30 proc. krepšelio turto.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: Investicinis krepšelis skirtas 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 5 metai. Šis produktas neturi nustatyto termino, tai tęstinio laikotarpio investicinis krepšelis. Draudikas turi teisę vienašališkai uždaryti investicinį krepšelį 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 5 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.

Šis investicinis krepšelis neturi kapitalo apsaugos. Investavimo objektų vertė gali didėti arba mažėti. Investiciniam krepšeliui 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.

Investicinio krepšelio rizikos-atlygio profilis ir rizikos lygis gali keistis. Remiantis investicinio krepšelio rizikos lygio istoriniais duomenimis, negalima numatyti investicinio krepšelio 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.	3 M.	5 M.*
Nepalankiausias scenarijus			
Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur)	1 755,31	5 923,27	4 952,77
Metinė vidutinė grąža (%)	- 82,45	- 16,02	- 13,11
Nepalankus scenarijus			
Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur)	8 888,30	9 000,69	9 529,84
Metinė vidutinė grąža (%)	- 11,12	- 3,45	- 0,96
Nuosaukus scenarijus			
Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur)	10 836,57	12 655,96	14 780,81
Metinė vidutinė grąža (%)	8,37	8,17	8,13
Palankus scenarijus			
Ką galite atgauti atskaičius išlaidas (Eur)	13 090,69	17 632,40	22 714,78
Metinė vidutinė grąža (%)	30,91	20,81	17,83

*Rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Pagal PRIIPS reglamentą šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 5 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 investicinio krepšelio 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 3 M.	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 5 M.*
Bendrosios išlaidos (Eur)	131,27	426,45	771,21
Metinis poveikis grąžai (GSR) (%)	1,31	1,31	1,31

*rekomenduojamas laikymo laikotarpis

Išlaidų sudėtis

VIENKARTINĖS
IŠLAIDOS

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

Išlaidų sudėtis (tęsinys)

EINAMOSIOS
IŠLAIDOS

Portfelio sandorių išlaidos (%)	0,00	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
Kitos einamosios išlaidos (%)	1,31	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: investicinio krepšelio valdymo mokesčiai 1,00 % yra įtrauktas į „Kitos einamosios išlaidos“.

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

Rekomenduojamas minimalus laikymo laikotarpis: 5 metai

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

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ?

Informaciją nurodysime investicinio krepšelio veiklos pradžioje.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Informaciją nurodysime investicinio krepšelio veiklos pradžioje.