

PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTAS (BENDROJI INFORMACIJA) Team (PLAN versija)

darta saving
A company of **Allianz** 

TIKSLAS Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį draudimo produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Šią informaciją reikalauja pateikti teisės aktai, siekiant padėti Jums lengviau suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

PRODUKTAS

Team (PLAN versija), kurį siūlo Darta Saving Life Assurance dac. Daugiau informacijos galite gauti telefonu **+353 1 242 2300** arba apsilankydami mūsų interneto svetainėje **www.darta.ie/lt/**.

Lietuvos Bankas yra atsakinga priežiūros institucija, kuri užtikrina, kad šis produktas atitinka teisės aktų reikalavimus. Šis Pagrindinės informacijos dokumentas buvo parengtas 30.04.2018.

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

KOKS ŠIS PRODUKTAS?

RŪŠIS Investicinio gyvybės draudimo produktas

TIKSLAI Pasirinkus Team PLAN versiją, ne mažesnės nei 600 € dydžio reguliarios metinės draudimo įmokos investuojama į vieno ar kelių Vidinių investicinių fondų investicinius vienetus, nuo kurių vertės priklauso draudimo sutarties teikiama nauda (investicijų grąžinimas ir draudimas mirties atveju).

Siūlomas vienkartinės draudimo išmokos apdraustojo mirties atveju išmokėjimas ir tuo pat metu siekiama padidinti investuotą kapitalą, jį investuojant į vieną ar kelias investavimo kryptis. Šis produktas suteikia plačias galimybes pasirinkti investavimo kryptis, sudarytas iš lanksčių vidinių investicinių fondų. Draudėjai gali susikurti savo investavimo strategiją, remdamiesi savo pageidaujama rizikos-grąžos santykiu. Draudėjai gali keisti su produktu susietus vidinius investicinius fondus (investavimo kryptis).

PRODUKTAS SKIRIAMAS NEPROFESIONALIAJAM INVESTUOTOJUI Produktas skiriamas tiems, kurie turi vidutines finansinių rinkų žinias ir nori investuoti reguliarias draudimo įmokas (ne mažiau kaip 600 EUR per metus) \nvidutiniam-ilgam laikotarpiui į vieną ar daugiau vidinių investicinių fondų (investavimo kryptis), pasižyminčių skirtingomis savybėmis, kaip plačiau nurodyta Pagrindinės informacijos dokumentuose pridedamuose pagal asmeninius investavimo pasiūlymus. Gali būti mokamos papildomos draudimo įmokos ir pasirinktas vidinis investicinis fondas (investavimo kryptis) gali būti pakeistas draudėjui pareikalavus. Produktas yra skiriamas draudėjui, kuris nori apsidrausti gyvybės draudimu ir yra pasirengęs priimti sumokėtų draudimo įmokų praradimo riziką. Informacija apie produkto savybes ir tai, kokio tipo investuotojui yra skiriamas kiekvienas investavimo pasiūlymas draudžiantis gyvybės draudimu yra pateikiama atitinkamuose pagrindinės informacijos dokumentuose interneto svetainėje www.darta.ie/lt/.

DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠLAIDOS Apdraustojo mirties atveju nurodytiems naudos gavėjams išmokama draudimo išmoka (draudimo sutarties piniginė vertė), apskaičiuojama padauginus vidinių investicinių fondų investicinių vienetų, kurie yra susieti su draudimo sutartimi, vertę iš investicinių vienetų skaičiaus. Nuo draudimo sutarties sudarymo praėjus ne mažiau nei 6 mėnesiams, išmokant draudimo išmoką sukaupta draudimo sutarties piniginė vertė yra padidinama, atsižvelgiant į apdraustojo amžių mirties metu: jei apdraustajam yra ne daugiau nei 65 metai - draudimo sutarties vertė padidinama 1%, jei nuo 66 iki 90 metų - draudimo sutarties vertė padidinama 0,02%, jei daugiau nei 90 metų - draudimo sutarties vertė padidinama 0,01%. Draudimo sutarties vertė iliustruojama remiantis toliau pateiktu draudimo scenarijumi skirsnyje "Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?".

TERMINAS Šis produktas galioja neterminuotą laikotarpį. Jo galiojimas baigiasi vienu iš toliau nurodytų atvejų: draudėjui nutraukus draudimo sutartį visiškai išpirkus draudimo sutartį ir apdraustojo mirties atveju. Darta Saving Life Assurance negali vienašališkai nutraukti draudimo sutarties.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

RIZIKOS RODIKLIS



Rizikos rodiklis sudarytas remiantis prielaida, kad į produktą investuojama ne trumpesnę nei 20 metų periodą. Rizikos lygis gali gerokai skirtis, jei investuotos lėšos atsiimamos neatsižvelgiant į rekomendacijas dėl investicijų laikymo laikotarpio.

Suminis rizikos rodiklis padeda įvertinti produkto rizikas ir palyginti jas su kitų produktų rizikomis. Jis atsižvelgia į galimybę patirti nuostolius ir atspindi įvairius veiksnius, kurie sąlygoja investicijų grąžą, ypač turint omenyje, kad nuostoliai gali būti patiriami dėl vertės svyravimų arba todėl, kad draudimo bendrovė negali įvykdyti savo įsipareigojimų. Produktas suteikia galimybę rinktis iš įvairių skirtingą rizikos lygį atitinkančių investavimo pasiūlymų nuo 2 iš 7 balų, kas atitinka mažos

rizikos klasę, iki 4 iš 7 balų, kas atitinka vidutinės rizikos klasę. Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo pasirinkto investavimo pasiūlymo. Tai reiškia, kad potencialūs nuostoliai dėl produkto rezultatų ateityje gali būti klasifikuojami nuo nedidelių iki vidutinio dydžio ir yra tikimybė, jog nepalankios rinkos sąlygos galėtų turėti įtakos draudimui. Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos dėl ateities rinkos rodiklių pasikeitimų, todėl galite prarasti visas ar dalį investicijų. Produkto veiklos rezultatai priklauso nuo pasirinkto(-ų) pasiūlymo(-ų). Informaciją apie rizikos lygį ir investavimo pasiūlymų rezultatus rasite pridėtuose atitinkamuose pagrindinės informacijos dokumentuose. Šiuos dokumentus taip pat rasite interneto svetainėje www.darta.ie/lt/.

KAS ATSTITINKA, JEI DARTA SAVING LIFE ASSURANCE DAC NEGALI SUMOKĖTI IŠMOKŲ?

Bendrovės nemokumo atveju turtas skirtas padengti Bendrovės įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, bus naudojamas išmokų pagal draudimo sutartis mokėjimui pirmumo tvarka (t.y. prieš atsiskaitant su kitais Bendrovės kreditoriais), atskaičius bankroto administravimo išlaidas. Visgi, yra tikimybė, kad dėl Bendrovės nemokumo investuotojas (draudėjas) / naudos gavėjas gali prarasti dalį arba visą savo investicijų vertę. Nėra jokios viešosios ar privačios garantijų schemos, kuri galėtų kompensuoti visus arba dalį tokių nuostolių.

KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Išlaidos priklauso nuo to, koks investavimo pasiūlymas buvo pasirinktas. Informaciją apie su kiekvienu investavimo pasiūlymu susietas išlaidas rasite atitinkamuose pagrindinės informacijos dokumentuose interneto svetainėje www.darta.ie/lt/. Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios (pasikartojančios) ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 1.000 €. Skaičiai yra įvertiniai ir ateityje gali keistis.

INVESTICIJA 1.000 € PER METUS			
SCENARIJAI	JEIGU IŠGRYNSITE PO 1 METAI	JEIGU IŠGRYNSITE PO 10 METŲ	JEIGU IŠGRYNSITE PO 20 METŲ
Bendrosios išlaidos	nuo 100 € iki 111 €	nuo 1.469 € iki 2.880 €	nuo 4.985 € iki 19.939 €
Metinis poveikis grąžai (suminis išlaidų rodiklis)	nuo 9,96 % iki 11,10 %	nuo 2,63 % iki 3,57 %	nuo 2,25 % iki 3,51 %

IŠLAIDŲ SUDĖTIS Toliau pateiktoje lentelėje rodoma: įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamu laikymo laikotarpiu ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

ŠIOJE LENTELĖJE PATEIKIAMAS METINIS POVEIKIS GRĄŽAI			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	nuo 0,25 % iki 0,28 %	Išlaidų, kurias patiriate pradėdami investuoti, poveikis. Į šias išlaidas įskaitomos Jūsų pasirinkto produkto platinimo išlaidos.
	Pasitraukimo išlaidos	nuo 0,01 % iki 0,02 %	Išlaidų, kurias patiriate pasitraukdami iš investicijų draudimo sutarties išpirkimo atveju, poveikis.
Einamosios (pasikartojančios) išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	nuo 0,00 % iki 0,00 %	Išlaidų, kurias patiriate mums perkant ir parduodant atitinkamą investuotą turtą, susietą su draudimo produktu, poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	nuo 1,95 % iki 3,25 %	Išlaidų, kurias sudaro mūsų imamas mokestis už Jūsų investicijų administravimą, įskaitant suteikiamos draudimo mirties atveju apsaugos kainą, poveikis.

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

REKOMENDUOJAMAS LAIKYMO LAIKOTARPIS: 20 METŲ

Produktui nėra nustatytas minimalus investavimo laikotarpis, bet jis yra skirtas ilgalaikiam investavimui. Turėtumėte būti pasirengę produktą išlaikyti ne mažiau nei 20 metų. Draudimo sutartis gali būti visiškai arba iš dalies išpirkta, jeigu nuo draudimo sutarties sudarymo datos yra praėję ne mažiau kaip trys mėnesiai ir apdraustasis vis dar yra gyvas. Siekiant pasinaudoti dalinio draudimo sutarties išpirkimo teise, reikalaujama atgauti sumą turi būti ne mažesnė nei 500 EUR, o likutinė kapitalo vertė ne mažesnė nei 1.000 EUR. Išperkamoji suma yra lygi pasirinkto(-ų) vidinio(-ų) investicinio(-ų) fondo(-ų) vienetų vertei, iš jos atėmus fiksuotą 50 EUR mokestį visiško išpirkimo atveju arba 10 EUR mokestį dalinio išpirkimo atveju. Visiško išpirkimo atveju išmokėjus visą išperkamąją sumą draudimo sutartis yra laikoma nutraukta. Draudėjas gali atšaukti savo prašymą sudaryti draudimo sutartį iki pat draudimo sutarties sudarymo dienos, kuri sutampa su pirmosios sumokėtos draudimo įmokos investavimo diena. Atšaukus prašymą sudaryti draudimo sutartį, sumokėta draudimo įmoka grąžinama investuotojui (draudimo sutartį pasirašiusiam asmeniui). Kita vertus, draudimo sutartis gali būti nutraukta lengvatinėmis sąlygomis per

3 mėnesius nuo draudimo sutarties sudarymo, atgaunant sumokėtą draudimo įmoką, ją perskaičiavus pagal investavimo rezultatą, t.y. prie jos pridėjus ar iš jos atėmus skirtumą tarp draudimo sutarties vertės jos nutraukimo dieną ir draudimo sutarties vertės jos įsigaliojimo dieną.

KAIP GALIMA PATEIKTI SKUNDĄ ?

Su draudimo sutartimi susijusiais klausimais skundai turi būti pateikiami raštu tokiais rekvizitais:

- Darta Saving Life Assurance dac - COMPLIANCE DEPARTMENT, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland (Airija).

Jei skundą pateikęs asmuo (vartotojas) nėra patenkintas skundų nagrinėjimo tvarka arba jei jis negauna jokio atsakymo iš draudimo bendrovės per 14 dienų, jis turi teisę per 1 metus raštu kreiptis į Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Finansinių paslaugų ir rinkų priežiūros Departamentą, Žirmūnų g. 151, LT-09128 Vilnius, tel. 8 800 50 500, pridėdamas visus dokumentus, susijusius su bendrovės nagrinėtu skundu.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Prieš sudarant draudimo sutartį, Jūs turite būti supažindinami su draudimo sutarties sąlygomis, kaip numatyta teisės aktuose.

Visa informacija apie produktą ir vidinius investicinius fondus (investavimo kryptis) yra prieinama interneto svetainėje www.darta.ie/lt/.