

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



Allianz Darta Saving

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 Allianz Darta Saving
Daugiau informacijos galite gauti telefonu **+353 1 242 2300** arba
apsilankydami mūsų interneto svetainėje **www.allianzdarta.ie**.

Lietuvos Bankas yra atsakinga priežiūros institucija, kuri užtikrina,
kad šis produktas atitinka teisės aktų reikalavimus.
Šis Pagrindinės informacijos dokumentas buvo parengtas
15.12.2021.

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) vidutiniam-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 prisiimti 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.allianzdarta.ie/lt/.

DRAUDIMO ĮSMOKOS 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. Allianz Darta Saving negali vienašališkai nutraukti draudimo sutarties.

KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRĄŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

RIZIKOS RODIKLIS



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



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.allianzdarta.ie/lt/.

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.allianzdarta.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 įverčiai ir ateityje gali keistis.

INVESTICIJA 1.000 € PER METUS			
SCENARIJAI	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 1 METAI	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 10 METŲ	JEIGU IŠGRYNINSITE PO 20 METŲ
Bendrosios išlaidos	nuo 99 € iki 113 €	nuo 1.545 € iki 2.874 €	nuo 5.554 € iki 15.951 €
Metinis poveikis grąžai (suminis išlaidų rodiklis)	nuo 9,94 % iki 11,27 %	nuo 2,57 % iki 3,75 %	nuo 2,30 % iki 3,58 %

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	0,00 %	Išlaidų, kurias patiriate mums perkant ir parduodant atitinkamą investuotą turtą, susietą su draudimo produktu, poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	nuo 2,01 % iki 3,02 %	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 suma 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 ?

Jei manote, kad Jūsų teisės ar teisėti interesai, susiję su Bendrovės teikiamomis paslaugomis, yra pažeisti, turėtumėte ne vėliau nei per 3 mėnesius nuo sužinojimo apie savo teisių pažeidimą raštu kreiptis į Bendrovę adresu:

Allianz Darta Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT
Maple House, Temple Road, Blackrock
Dublin, IRELAND
arba
El. paštu: allianzdarta.saving@darta.ie

Gavusi jūsų kreipimąsi, Bendrovė privalo pateikti Jums atsakymą per 15 darbo dienų. Jei Bendrovė dėl priežasčių, kurių ji negali kontroliuoti, negali pateikti atsakymo per 15 darbo dienų, ji išsiųs Jums negalutinį atsakymą, aiškiai nurodydama atsakymo į Jūsų kreipimąsi vėlavimo priežastis ir terminą, iki kada gausite galutinį atsakymą. Bet kuriuo atveju galutinio atsakymo pateikimo terminas neturi viršyti 35 darbo dienų.

Jei Jūsų netenkina iš Bendrovės gautas atsakymas ir/ar manote kad Bendrovė, vykdydama veiklą Lietuvos Respublikoje, pažeidžia viešosios tvarkos sąlygas, turite teisę per 1 metus raštu kreiptis į Lietuvos banką.

Tokiu atveju turėtumėte kreiptis į Lietuvos banko priežiūros tarnybą, adresu Žalgirio g. 90, 09303 Vilnius, el. paštas frpt@lb.lt. Daugiau informacijos rasite Lietuvos Banko interneto svetainėje: <https://www.lb.lt/lt/daugiau-apie-gincius-su-finansiniu-paslaugu-teikeju>.

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.allianzdarta.ie.