

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama pagal teisės aktus, siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Produkto pavadinimas:	Universalus gyvybės draudimas
Produkto teikėjo pavadinimas:	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB
Grupės, kuriai priklausome, pavadinimas:	Allianz grupė
Produkto teikėjo interneto svetainė:	www.allianz.lt
Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu:	+370 5 269 0169
Produkto teikėjo kompetentinga institucija PID klausimais:	Lietuvos bankas
PID parengimo data:	2025-05-27
PID įsigaliojimo data:	2025-06-03

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

Koks šis produktas?

Rūšis: Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas **Teisinė forma:** Draudimas **Terminas:** 50 metų

Tikslai

Produkto tikslas – užtikrinti draudimo apsaugą nelaimės atveju ir kartu suteikti galimybę kaupti kapitalą. Jei pageidaujate, galite pasirinkti papildomus draudimo objektus – Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo, Apdraustojo mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo, Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmės, Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimą, Draudimą nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, Stacionarinio gydymo draudimą „Būk sveikas“, Kritinių ligų draudimą. Jūsų sukaupta vertė priklausys nuo draudimo apsaugos apimties, draudimo įmokų dydžio, atskaitymų už draudimo riziką, sutarties galiojimo laikotarpio, gyvybės draudimo investicinių fondų investavimo rezultatų. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti vieną ar kelis iš keturių fondų: Vietinį strateginį fondą, Eurofondą, Tarptautinį fondą ar Pasaulio akcijų fondą. Pasirinktus fondus vėliau galite keisti. Fondų lėšos investuojamos atsižvelgiant į konkretaus fondo investavimo strategiją. Daugiausia investuojama į išsivysčiusių šalių rinkas, t.y. Europos Sąjungos ir / ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas, tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Per ilgą laikotarpį tikėtinas pelningumas iš akcijų paprastai yra didesnis už tikėtiną pelningumą iš obligacijų. Tačiau kuo didesnis tikėtinas pelningumas, tuo didesnė investicijų vertės svyravimų rizika. Obligacijų pelningumas priklauso nuo obligacijos leidėjo finansinės ir bendros ekonominės situacijos, centrinio banko politikos ir kitų veiksnių. Akcijų pelningumą daugiausiai lemia įmonių veiklos rezultatai, bendra ekonominė situacija, verslo ir vartotojų lūkesčiai bei kiti veiksniai.

Numatomas neprofesionalus investuotojas

Produktas skirtas klientui, kuriam svarbi gyvybės draudimo apsauga ir savo ar šeimos gyvenimo lygio užtikrinimas atsitikus nelaimei, su galimybe kaupti kapitalą ir investuoti papildomai. Rekomenduojamas investuojantiems vidutiniu ar ilgu laikotarpiu. Tinka tiek patyrusiam, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturinčiam investuotojui gebančiam prisiimti galimus investicijų nuostolius. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirinktų fondų. Informaciją apie kiekvieną fondą rasite Informacijos apie investicinį fondą dokumente, taip pat interneto svetainėje www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Periodines įmokas galite mokėti kartą per mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus. Jei pageidaujate, galite mokėti papildomas investicines įmokas. Toliau pateikti skaičiavimai yra iliustracinio pobūdžio, pateikti su prielaida, kad Apdraustasis sutarties sudarymo dieną yra 35 metų vyras, investuoja periodinę 1 000 EUR įmoką per metus ir draudžiasi 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje vidutiniškai sudaro 0,09 proc. per metus. Vidutiniškai, per rekomenduojamą laikotarpį, atskaitymai už Apdraustojo mirties rizikos priedą sudaro 1,08 - 1,09 proc. metinės įmokos, kurios vidutiniškai 89,9 proc. yra investuojama į pasirinktą fondą.

Apdraustojo mirties atveju išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: draudimo sumą Apdraustojo mirties atveju arba draudimo liudijimo vertę. Išmokų vertė nurodyta Informacijos apie investicinį fondą dokumento skirsnyje „Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?“.

Jei pasirinksite papildomą draudimo objektą - Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, tuomet Apdraustajam mirus dėl nelaimingo atsitikimo, išmokėsime Apdraustojo mirties draudimo išmoką ir papildomai Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimo sumą. Apdraustojo invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime draudimo sumos dalį (dalis procentais nurodyta draudimo taisyklėse). Apdraustajam tapus visiškai ir nuolatos nedarbingu, išmokėsime investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos, ir sumą, didesnę iš dviejų: Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimo sumą arba draudimo liudijimo vertę. Apdraustojo vaiko mirties atveju išmokėsime draudimo išmoką, lygią Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmės draudimo sumai. Jūsų darbingumo praradimo laikotarpiu, pradedant septintu mėnesiu, mokėsime už jus periodines draudimo įmokas. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ Išmokų lentelę, apskaičiuosime pagal pasirinktą draudimo sumą ir lentelėje nurodytą procentą. Draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui, įtrauktam į Stacionarinio gydymo draudimo „Būk sveikas“ Ligų sąrašą, nustatysime pagal įvykį Ligų sąrašė ir pasirinktą draudimo išmokos lygį. Susirgus kritine liga, nustatyta Kritinių ligų sąrašė, išmokėsime kritinės ligos draudimo sumą. Pasibaigus draudimo sutarčiai ar ją nutraukus, išmokėsime draudimo liudijimo vertę, atskaičius sutarties nutraukimo ar pasibaigimo išlaidas, ir investicinę vertę, jei buvo mokamos investicinės įmokos. Jei draudimo liudijimo vertė tam tikru laikotarpiu yra neigiama, skaičiuojant draudimo išmoką ar pasitraukimo vertę, ji prilyginama nuliui.

Draudimo sutartis sudaroma 50 metų laikotarpiui. **Draudėjas – fizinis asmuo gali nutraukti sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jis buvo informuotas apie jos sudarymą**, tokiu atveju, grąžinsime sumokėtų periodinių ir investicinių draudimo įmokų sumą. Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB (toliau – Allianz) turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, jei jūs iš esmės pažeistumėte draudimo sutarties sąlygas; jei draudimo rizikos sustabdymas dėl periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu šešis mėnesius; jei po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad prieš sudarydami sutartį neatskleidėte draudimo įmonei esminės

informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškraipėte, kitais draudimo taisyklėse nurodytais atvejais. Draudimo taisykles galite rasti www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrimė prie 2-4 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža, 3 – nedidelė, 4 – vidutinė rizika.

Rizikos klasė 2 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos

rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikos klasė 3 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Rizikos klasė 4 reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausiančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos grąžai.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika. Daugiau informacijos apie kiekvieną fondą ir jo riziką galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Kas atsitinka, jei Allianz negali sumokėti išmokų?

Jūsų turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jūs galite patirti finansinių nuostolių, jei Allianz neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu Allianz turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai. Vadovaujantis LR draudimo įstatymu, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnę prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis. Allianz veiklą prižiūri Lietuvos bankas. Mūsų nuosavos lėšos yra du kartus didesnės nei reikalaujama pagal Europos Sąjungos direktyvą Mokumas II. Taip užtikriname pakankamą kapitalą įsipareigojimams įvykdyti, jei susiklostytų nepalankios veiklos sąlygos. Siekdami efektyviai valdyti riziką, dalį draudimo rizikų perdraudžiame vienoje didžiausių pasaulyje perdraudimo kompanijų. Su Allianz mokumo ir finansinės padėties ataskaita galite susipažinti www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darome prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR.

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos			
Draudimo sutarties	453 EUR	2 006 – 2 013 EUR	2 758 - 2 765 EUR
Investavimo galimybių	0 EUR	628 – 1 344 EUR	2 891 – 7 270 EUR
Metinis išlaidų poveikis*			
Draudimo sutarties	45,28 proc.	4,37 – 4,45 proc. kiekvienais metais	1,53 – 1,57 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 proc.	1,08 - 2,39 proc. kiekvienais metais	1,13 - 2,45 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus nuo 3,90 proc. iki 5,50 proc. neatskaičius mokesčių ir nuo 0,95 proc. iki 1,48 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Informaciją apie išlaidas pagal kiekvieną fondą galite rasti Informacijos apie investicinį fondą dokumente.

Toliau pateiktoje lentelėje pateiktas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų gražai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	0,76 – 0,79 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	Draudimo sutarties atveju 0,76 – 0,79 proc. Investavimo galimybių atveju 1,09 – 2,44 proc.
Sandorių išlaidos	0,01 - 0,04 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,01 - 0,04 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

Universalus gyvybės draudimas skirtas ilgalaikiam investavimui. Sutartis sudaroma 50 metų. Rekomenduojamas 20 metų laikymo laikotarpis nustatytas atsižvelgiant į produkto paskirtį, susijusią su draudimo apsaugos poreikiu ir ilgalaikiu kapitalo kaupimu, investavimu į akcijas ir obligacijas, bei siekiant sumažinti svyravimų finansų rinkose riziką trumpuoju ir vidutiniu laikotarpiu. Kuo ilgiau laikysite investicijas, tuo mažesnę įtaką akcijų ir obligacijų kainų svyravimai darys jūsų investicijų vertei. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis taip pat nustatytas atsižvelgiant į produkto paskirtį užtikrinti reikšmingą finansinę apsaugą nelaimės atveju sau ir / ar savo šeimai. Draudimo apsaugos poreikis laikui bėgant gali keistis, todėl gali kilti poreikis peržiūrėti sutartį. Jums nutraukus draudimo sutartį per pirmuosius 11 metų nuo draudimo rizikos įsigaliojimo, jums išmokėsime investicinę vertę ir draudimo liudijimo vertę, atskaičius 2 proc., bet ne daugiau nei 50 eurų. Nuo 12 metų išmokėsime draudimo liudijimo vertę ir investicinę vertę. Jums išmokėdami dalį investicinės vertės nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui, skaičiuosime nustatyto dydžio investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidas. Informacija apie išlaidas, taip pat ir apie išlaidas nutraukiant sutartį, ir mokesčių atsiimant investicijas anksčiau laiko poveikis gražai, esant skirtingiems laikymo laikotarpiams, nurodyti skirsnyje „Kokios yra išlaidos?“

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu +370 5 269 0169. Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant jūsų problemą, pateikite rašytinį skundą. Jį atsiųskite adresu Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB, Lvivo g. 25, 09320 Vilnius, el. pristatymo dėžutės adresu 111744827, faksu +370 5 269 0269, per savitarnos svetainę www.mano.allianz.lt, el. paštu info@allianz.lt arba pateikite bet kuriame mūsų skyriuje arba biure, kurių sąrašą rasite www.allianz.lt. Skundas turi būti įskaitomai parašytas lietuvių, anglų arba rusų kalba, jame turi būti nurodytas pareiškėjo vardas, pavardė ar juridinio asmens pavadinimas, pareiškėjo adresas, atstovaujancio asmens vardas ir pavardė, jei skundas teikiamas per atstovą, nurodomos pažeistos asmens teisės arba teisėti interesai bei aiškiai ir konkrečiai apibrėžti pareiškėjo reikalavimai. Jei skundą teikia pareiškėjo atstovas, prie skundo turi būti pridėtas įgaliojimus patvirtinantis dokumentas. Detalią informaciją apie skundų nagrinėjimą rasite www.allianz.lt, skiltyje „Skundų nagrinėjimo tvarka“.

Kita svarbi informacija

Ankstesnės veiklos rezultatai pateikiami žemiau, prie kiekvieno fondo Informacijoje apie investicinį fondą.

Prieš sudarydami sutartį jums išaiškinsime ir įteiksime šiuos dokumentus: gyvybės draudimo pasiūlymą-skaičiuoklę, draudimo taisykles, Kliento vadovą ir Pagrindinės informacijos dokumentą. Sutarties galiojimo metu jums teiksime metines draudimo sutarties ataskaitas. Savo sutartis galėsite stebėti mūsų klientų savitarnos svetainėje. Mūsų interneto svetainėje pateikiame fondų investavimo strategijas, fondų vienetų kainas, fondų turto ataskaitas, informaciją apie taikomus atskaitymų dydžius, draudimo išmokų mokėjimo ir apmokestinimo tvarką ir kitą svarbią informaciją.

Tvarumo rizika – tai iš aplinkos, socialinių ar valdysenos sričių kylantys įvykiai ir situacijos, kuriems įvykus galėtų kilti neigiamas poveikis investicijų gražai. Tvarumo rizikos, kaip ir kitų investicijoms būdingų rizikų, vertinimas yra integruotas į Allianz investicinių sprendimų priėmimo procesą. Su šiuo finansiniu produktu susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus. Su Allianz Tvarumo politika galite susipažinti www.allianz.lt, skiltyje „Tvarumo politika“.

Investicinio fondo pavadinimas: **Vietinis strateginis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2025-05-27

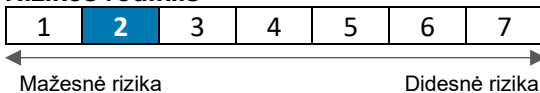
Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Didžioji fondo lėšų dalis investuojama į Europos regiono aktyvus ir ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 0 proc. iki 20 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurus, JAV dolerius ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems nedidelius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 EUR per metus Draudimo įmoka: 1 000 EUR per metus Draudimo suma: 10 000 EUR Išgyvenimo scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	470 EUR -52,71 proc.	7 350 EUR -5,68 proc.	15 540 EUR -2,47 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	470 EUR -52,71 proc.	7 630 EUR -4,97 proc.	16 600 EUR -1,81 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	560 EUR -44,39 proc.	10 060 EUR 0,10 proc.	22 710 EUR 1,19 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	660 EUR -34,04 proc.	10 440 EUR 0,78 proc.	26 190 EUR 2,50 proc.
Laikui bėgant investuota suma		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 EUR	10 060 EUR	22 710 EUR
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		30 EUR	203 EUR	217 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės gražos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos			
Draudimo sutarties	453 EUR	2 007 EUR	2 765 EUR
Investavimo galimybių	0 EUR	628 EUR	2 891 EUR
Metinis išlaidų poveikis*			
Draudimo sutarties	45,28 proc.	4,45 proc. kiekvienais metais	1,53 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 proc.	1,08 proc. kiekvienais metais	1,13 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip bendrosios išlaidos kasmet sumažina jūsų gražą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė graža bus 3,90 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,24 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

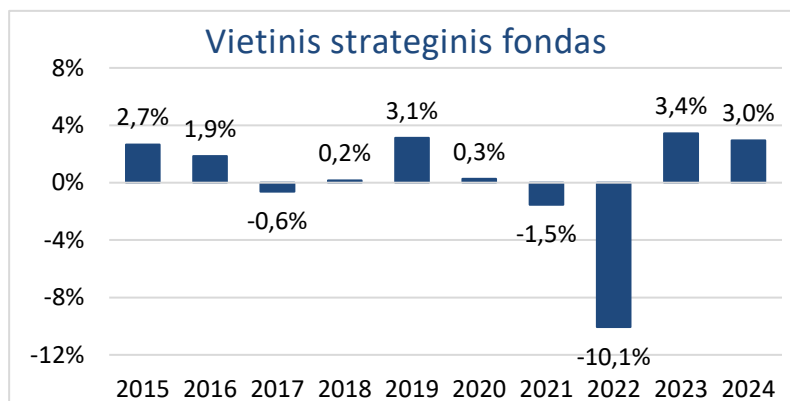
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų graža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų gražai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	0,78 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	Draudimo sutarties atveju 0,76 proc. Investavimo galimybių atveju 1,09 proc.
Sandorių išlaidos	0,04 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,04 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamas papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Vietinis strateginis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta – eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų gražos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Investicinio fondo pavadinimas: **Eurofondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: **2025-05-27**
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

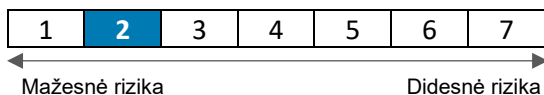
Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 20 proc. iki 40 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Didžioji fondo lėšų dalis investuojama į aktyvus, nominuotus eurus, tačiau valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta.

Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti trumpesniam ar vidutiniam laikotarpiui arba toleruojantiems vidutinius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 2 iš 7 rizikos klasių, kur 2 yra maža rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nedideli ir labai mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos gali būti investuojamos kitomis valiutomis nei euras, todėl valiutų keitimo kursai gali turėti įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio Apdraustojo mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neišskūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 EUR per metus Draudimo įmoka: 1 000 EUR per metus Draudimo suma: 10 000 EUR Išgyvenimo scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	380 EUR -62,43 proc.	6 830 EUR -7,08 proc.	14 020 EUR -3,52 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	380 EUR -62,43 proc.	7 770 EUR -4,64 proc.	16 950 EUR -1,60 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	560 EUR -44,30 proc.	8 980 EUR -1,97 proc.	22 210 EUR 0,99 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	670 EUR -33,22 proc.	9 940 EUR -0,11 proc.	23 070 EUR 1,34 proc.
Laikui bėgant investuota suma		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 EUR	10 000 EUR	22 210 EUR
Laikui bėgant gauta draudimo įmoka suma		30 EUR	218 EUR	218 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojo mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrašias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrašias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos			
Draudimo sutarties	453 EUR	2 013 EUR	2 763 EUR
Investavimo galimybių	0 EUR	869 EUR	4 553 EUR
Metinis išlaidų poveikis*			
Draudimo sutarties	45,28 proc.	4,37 proc. kiekvienais metais	1,54 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 proc.	1,66 proc. kiekvienais metais	1,72 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip bendrosios išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,29 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,03 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

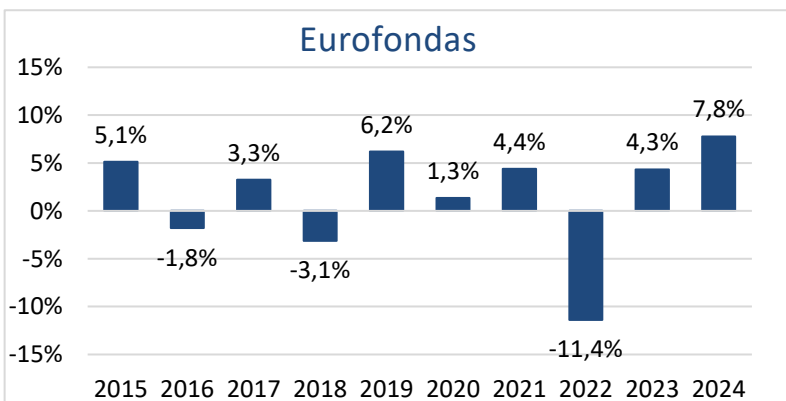
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	0,77 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	Draudimo sutarties atveju 0,77 proc. Investavimo galimybių atveju 1,70 proc.
Sandorių išlaidos	0,02 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,02 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praėjusiuose metais.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai. Eurofondas buvo įsteigtas 2002-07-01. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdys pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

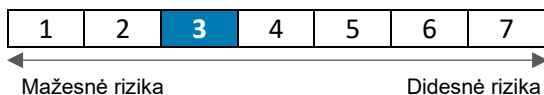
Investicinio fondo pavadinimas: **Tarptautinis fondas**
 Produkto pavadinimas: **Universalus gyvybės draudimas**
 PID parengimo data: 2025-05-27
 Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

Koks šis produktas?

Fondo tikslas – ilgalaikis kapitalo kaupimas. Ne mažiau kaip 70 proc. fondo lėšų investuojama į Europos Sąjungos ir/ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai (ES/EBPO) priklausančių šalių rinkas. Į akcijas investuojama nuo 50 proc. iki 70 proc. fondo turto. Fondo lėšos investuojamos tiek tiesiogiai, tiek įsigyjant kolektyvinio investavimo subjektų vertybinius popierius. Investuojama į eurais, JAV doleriais ir kitomis pasaulio valiutomis nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai gali turėti įtakos fondo grąžai. Fondo grąža taip pat priklauso nuo situacijos finansų rinkose, palūkanų normų ir vertybinių popierių kainų, kurios nuolat kinta. Fondas rekomenduojamas klientams, ketinantiems investuoti vidutiniam ar ilgam laikotarpiui arba toleruojantiems didesnius investicijų vertės svyravimus.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite sutartį anksčiau laiko, todėl galite atgauti mažesnę sumą.

Suminis rizikos rodiklis parodo šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kiek tikėtina, kad dėl produkto bus patirta nuostolių dėl pokyčių rinkose arba dėl to, kad negalėsime jums sumokėti.

Šį produktą priskyrėme prie 3 iš 7 rizikos klasių, kur 3 yra nedidelė rizika. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti gana nedideli ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti.

Fondo lėšos investuojamos eurais ir kitomis pasaulio valiutomis, todėl valiutų keitimo kursai turi įtakos fondo grąžai.

Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos.

Investicijų rizika ir grąža priklauso nuo jūsų pasirinktų fondų ir draudimo sumos dydžio. Apdraustojai mirties atveju. Kuo didesnė akcijų dalis fonde, tuo didesnė tikėtina fondo grąža ir tuo didesnė rizika.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami.

Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasčiausi, vidutiniai ir geriausi produkto veiklos rezultatai per pastaruosius 20 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygomis.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 EUR per metus Draudimo įmoka: 1 000 EUR per metus Draudimo suma: 10 000 EUR Išgyvenimo scenarijai		Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas.			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	400 EUR -59,70 proc.	5 870 EUR -9,99 proc.	11 350 EUR -5,77 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	400 EUR -59,54 proc.	6 920 EUR -6,82 proc.	17 270 EUR -1,42 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	560 EUR -44,17 proc.	9 330 EUR -1,26 proc.	22 030 EUR 0,91 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	650 EUR -34,53 proc.	10 760 EUR 1,33 proc.	24 770 EUR 1,99 proc.
Laikui bėgant investuota suma		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR
Mirties scenarijus				
Mirtis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 EUR	10 000 EUR	22 030 EUR
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		30 EUR	213 EUR	219 EUR

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 20 metų pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus ir draudžiatės 10 000 EUR draudimo suma Apdraustojai mirties atveju. Iš pateiktų scenarijų matyti, kokie galėtų būti jūsų investicijų veiklos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti skaičiai rodo visas to paties produkto išlaidas taip pat apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktai gali turėti poveikio jūsų faktinei išmokai.

Kokios yra išlaidos?

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrasias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrasias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos			
Draudimo sutarties	453 EUR	2 008 EUR	2 762 EUR
Investavimo galimybių	0 EUR	1 086 EUR	5 448 EUR
Metinis išlaidų poveikis*			
Draudimo sutarties	45,28 proc.	4,42 proc. kiekvienais metais	1,55 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 proc.	1,97 proc. kiekvienais metais	2,03 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip bendrosios išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 4,53 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,95 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

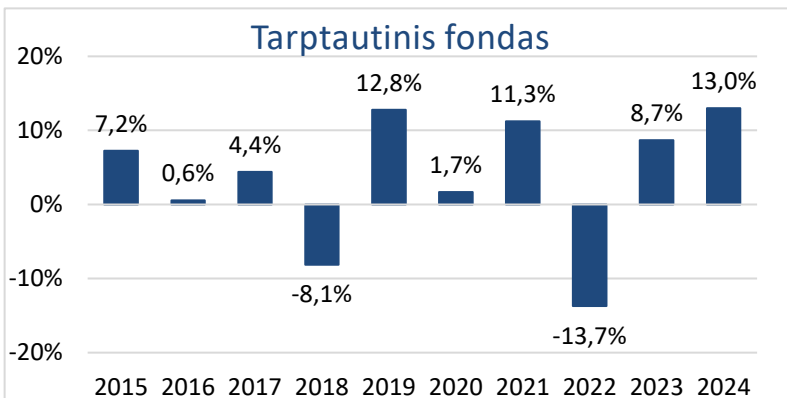
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	0,76 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	Draudimo sutarties atveju 0,78 proc. Investavimo galimybių atveju 2,01 proc.
Sandorių išlaidos	0,02 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,02 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praeityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Tarptautinis fondas buvo įsteigtas 2001-11-05. Fondo apskaitos valiuta - eurai.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimorezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 proc. metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus, draudimo suma Apdraustojo mirties atveju 10 000 EUR

Bendrašias neprofesionaliojo investuotojo patiriamas išlaidas sudaro investavimo galimybių ir kitų draudimo sutarties išlaidų derinys, šios išlaidos gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo galimybių. Bendrašias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos. Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos			
Draudimo sutarties	453 EUR	2 006 EUR	2 758 EUR
Investavimo galimybių	0 EUR	1 344 EUR	7 270 EUR
Metinis išlaidų poveikis*			
Draudimo sutarties	45,28 proc.	4,45 proc. kiekvienais metais	1,57 proc. kiekvienais metais
Investavimo galimybių	0 proc.	2,39 proc. kiekvienais metais	2,45 proc. kiekvienais metais

*Tai parodo, kaip bendrosios išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus 5,50 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,48 proc. atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

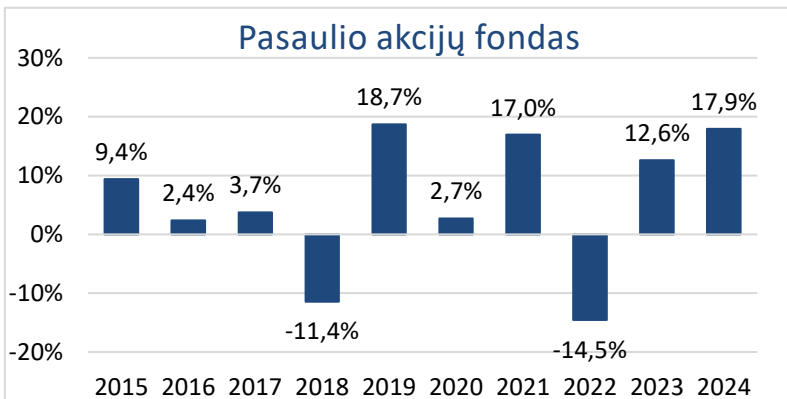
Produkto pagrindinė paskirtis yra suteikti jums draudimo apsaugą ir papildomai kaupti kapitalą. Šiame skirsnyje pateiktos bendrosios išlaidos apima įmokų paskirstymo į fondą išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sumokėtų įmokų, mėnesines draudimo liudijimo išlaidas, sutarties nutraukimo išlaidas (įtraukiamos į skaičiavimus lentelėje, kai sutartis nutraukiama po 1 ar 10 metų) bei atskaitymus už Apdraustojo mirties riziką, kurie yra atskaitomi iš sukauptos vertės, fondų valdymo mokesčių, kuris yra išskaičiuojamas apskaičiuojant fondo turto vertę, bei trečiųjų šalių taikomus su investavimu susijusius mokesčius, kuriuos nustato investicinių fondų tiekėjai, priklausomai nuo investuoto turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių.

Skaičiavimai neapima išlaidų papildomoms draudimo apsaugoms nelaimės ar ligos atvejais, kurias galite rinktis pagal jūsų poreikius. Skaičiavimai neapima išlaidų, kurias galime taikyti, jei keisite sutarties sąlygas, jų dydžius rasite www.allianz.lt, skiltyje „Dokumentai“. Taip pat jūsų sutarties išlaidos priklausys nuo pasirinkto fondo, nes skiriasi fondų tikėtina investicijų grąža ir fondų valdymo mokesčiai. Toliau pateiktoje lentelėje rodomas įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje ir įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate sutartį po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymus, kurie sudaro 39 proc. nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais.	0,79 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos.	Netaikome
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Į šias išlaidas patenka atskaitymai už gyvybės draudimo riziką, draudimo liudijimo išlaidos ir fondų valdymo mokesčiai.	Draudimo sutarties atveju 0,79 proc. Investavimo galimybių atveju 2,44 proc.
Sandorių išlaidos	0,01 proc. jūsų investicijų vertės per metus. Tai yra išlaidų, kurios patiriamos perkant ir parduodant pagrindines produkto investicijas, įvertis. Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo to, kiek perkame ir parduodame.	0,01 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veikos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi.	Netaikome

Ankstesnės veiklos rezultatai

Šioje diagramoje fondo veiklos rezultatai rodomi kaip procentinė metinių nuostolių arba pelno per pastaruosius 10 metų išraiška.



Ankstesnės veiklos rezultatai nėra patikimas būsimų veiklos rezultatų rodiklis. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Veiklos rezultatai gali padėti įvertinti, kaip fondas buvo valdomas praityje.

Veiklos rezultatai rodomi atėmus investicijų valdymo ir biometrinės rizikos mokesčius. Į skaičiavimą neįtraukiami kiti administravimo ir pasitraukimo mokesčiai.

Pasaulio akcijų fondas buvo įsteigtas 2006-12-18. Fondo apskaitos valiuta - eurais.

Su išsamesniais fondo investavimo rezultatais galite susipažinti adresu: <https://investavimarezultatai.allianz.lt/>. Pavyzdyje pateikti rezultatai gali skirtis nuo fondo investicijų grąžos, atskaičius investicijų valdymo mokesčių, kurią skelbiame savo interneto svetainėje dėl skirtingų skaičiavimų pagal teisės aktų reikalavimus.