

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šis dokumentas apima pagrindinę informaciją apie tam tikrą investicinį produktą. Tai nėra reklaminė medžiaga. Šių duomenų pateikimas yra teisės aktais reglamentuojamas. Šis dokumentas suteikia galimybę geriau suprasti produkto savybes ir su juo susijusią riziką, galimas išlaidas ir nuostolius, bei padėti palyginti šį produktą su kitais.

Produktas

Produkto pavadinimas: Papildoma sutartis „Pensijų kaupimas“ prie grupinio draudimo sutarties Nr. 1201

Produkto teikėjo pavadinimas: MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. (MetLife)

Priežiūros institucija: Finansinės priežiūros komisija

Kontaktai: www.metlife.lt

Norėdami gauti detalesnę informaciją, maloniai prašome skambinti tel. Nr. 8-5 2491726, 8-5 2491730 (skambučio kaina taikoma pagal operatoriaus tarifus).

Dokumentas sudarytas: 2017 m. lapkričio 30 d.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį nelengva suprasti.

Koks šis produktas?

Rūšis

Grupinis pensijų kaupimas yra grupinio gyvybės draudimo papildoma dalis.

Įmokos už papildomą, savanoriškai sudaromą ilgalaikę papildomą kaupiamąją sutartį yra mokamos reguliariai per visą draudimo laikotarpį.

Tikslai

Santaupų kaupimas Jūsų pensijai.

Pagrindinės investavimo galimybės

MetLife investuoja turtą pagal sutartinius įsipareigojimus, įvardintus Draudimo ir Perdraudimo Akte 276 straipsnyje (2015 m. įstatymų leidinys, 1844 pozicija - suvestinis tekstas), kurių dauguma, pagal dabartinę investavimo politiką, yra kredito reitinguotos skolos vertybiniai popieriai.

Pagrindiniai veiksniai, nuo kurių priklauso investicijų grąža, tai papildomos sutarties draudimo laikotarpis bei investicinės veiklos rezultatai.

Investicijų grąža, pagal sutartinius įsipareigojimus, turi įtakos apdraustojo investicijų sąskaitos palūkanų normai.

Kliento investicijų grąža yra lygi sąskaitos vertei draudiminio įvykio dieną arba sąskaitos vertei jos likvidavimo dieną, atskaičius mokesčius už papildomos investicinės dalies draudimo nutraukimą bei kitas kliento susijusias draudimo išlaidas. Formulė, nustatanti palūkanų normą ir mokesčių nuskaitymą iš draudėjo lėšų, yra nurodyta draudimo sutarties sąlygose.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas tai asmuo:

- apdraustas pagal grupinio gyvybės draudimą Nr. 1201 arba besidomintis dalyvavimu šioje sutartyje bei atitinkantis draudimo sąlygas nurodytas sutarties Detaliajame plane,
- besidomintis reguliariu kaupimu pensiniam amžiui bei turintis pastovų pajamų šaltinį.

Draudimo išmokos ir išlaidos

Papildoma sutartis numato žemiau nurodytas draudimo išmokas:

Draudiminis įvykis	Draudimo išmoka	Kas gaus
Apdraustojo mirtis	sąskaitos vertės vienkartinė išmoka	Apdraustojo Naudos gavėjas
išgyvenimo atveju, kai Apdraustasis įgyja teises į senatvės pensiją arba invalidumo (nedarbingumo) pensiją	sąskaitos vertės vienkartinė išmoka	Apdraustasis

Mokama tik viena draudimo išmoka, t.y. apdraustojo mirties arba išgyvenimo atveju.

Žemiau pateikti veiklos rezultatų scenarijai buvo paruošti pavyzdinei sutarčiai, kur apdraustasis yra 40 m. vyras, 25 metų draudiminių laikotarpiui, su reguliaria metine įmoka – 1 000 EUR. Veiklos rezultatų scenarijai paruošti su prielaida, kad apdraustasis moka 50% įmokų ir draudėjas moka 50% įmokų. Rezultatai pateikti laikotarpiui trumpesniai nei 25 m. galioja tik apdraustajam nutraukus papildomą sutartį. Pagal papildomą draudimo sutartį jokie papildomi mokesčiai, draudimo išlaidoms padengti nėra taikomi.

Pavyzdiniai rezultatai yra nurodyti „**Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?**“ punkte.

Papildoma sutartis „Pensijų kaupimas“ kartu su pagrindine grupinio draudimo sutartimi yra sudaromos vieneriems (1) metams ir yra automatiškai pratęsiama tolimesniai metų laikotarpiui su sąlyga, kad sutarties šalys sutinka pratęsti sutartį. Sutartis yra tęsiama pagal Detaliojo plano sąlygas (pagal pateiktą pavyzdį priimta, kad tęsiete draudimo sutartį 25 metus).

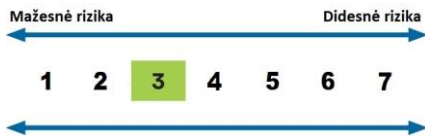
MetLife nėra įgaliojtas vienašališkai nutraukti sutartį jai galiojant, išskyrus atvejį, kai draudime nedalyvauja Detaliajame plane nurodytas minimalus darbuotojų skaičius.

Draudimo apsauga pagal papildomą draudimo sutartį nutrūksta žemiau nurodytais atvejais:

- Apdraustojo mirtis arba
- kai apdraustasis įgyja teises į senatvės pensiją arba invalidumo (nedarbingumo) pensiją, arba
- pagrindinės grupinės draudimo sutarties nutraukimas dėl įmokų nemokėjimo ir pasibaigus atidėjimo laikotarpiui, bet ne anksčiau kaip nuo sekančio mėnesio pirmos dienos, su sąlyga kad nuo priminimo apie įmokos mokėjimą praėjo 7 dienos.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis



Rizikos rodiklis atsižvelgia į prielaidą, kad tęsite draudimo sutartį 25 metus. Jeigu nutrauksite investiciją pirmaisiais galiojimo metais, rizika gali būti žymiai didesnė, o grąža mažesnė.

Bendras rizikos rodiklis nurodo šio produkto riziką palyginus su kitais produktais. Jis rodo, kokia yra nuostolių tikimybė dėl pasikeitimų rinkoje arba dėl to, kad MetLife negali Jums išmokėti išmokos.

Šis produktas buvo klasifikuotas kaip 3 rizikos grupės produktas (skalėje nuo 1 iki 7) – o tai yra vidutinės rizikos grupė. Tai reiškia, kad galimi nuostoliai ateityje yra maži, ir netinkamos rinkos sąlygos galimai neturės įtakos mūsų finansiniam pajėgumui.

Jeigu MetLife negalės išmokėti Jums priklausomos išmokos, jūs galite prarasti savo investiciją. Tačiau galite pasinaudoti Vartotojų saugumo programa (žr. dalį „**Kas atsitinka, jei MetLife negali sumokėti išmokų?**“). Ši apsauga nėra numatyta anksčiau nurodytame rizikos rodiklyje.

Materialiniai pavojai, neužfiksuoti rizikos rodiklių

- infliacijos rizika** – grynųjų pinigų perkamosios galios sumažėjimas dėl rinkos kainų augimo. Infliacijos egzistavimas lemia tai, jog investicinė grąža (atsižvelgiant į infliaciją) gali gerokai skirtis nuo nominalios investicinės grąžos (nepriklausomai nuo infliacijos).

Veiklos rezultatų scenarijus

Žemiau nurodytoje lentelėje parodyta, kiek pinigų gali atgauti praėjus 25 m. pagal skirtingus scenarijus, su sąlyga, kad investuojate 1 000 EUR per metus.

Pateikti scenarijai rodo, kokie yra galimi jūsų investicijos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai parodo numatomus veiklos rezultatus, pagrįstus ankstesniais investicijų rodikliais, kurie nėra tikrieji indikatoriai. Tai, ką matote, gali skirtis priklausomai nuo to, kaip veikia rinka ir kokį laikotarpį turite investicinį produktą.

Nepalankiausias scenarijus rodo, kokia būtų investicinė grąža ekstremaliausiomis rinkos sąlygomis, neatsižvelgiant į situaciją, kuomet mūsų įmonė yra nepajėgi mokėti.

Pateikti scenarijai apima visas išlaidas, susijusias su produktu. Duomenys nenumato jūsų mokestinės padėties, kuri gali įtakoti investicijos grąžą.

Investicijos vertė		25 000,00 EUR		
Draudimo įmoka		0,00 EUR		
		Laikymo laikotarpis		
		1 metai	13 metų	25 metai (rekomenduojamas)
Išgyvenimo atveju scenarijus				
Nepalankiausias scenarijus	Kokią grąžą galite gauti, atėmus išlaidas	950,54 EUR	12 871,95 EUR	24 753,75 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-4,95%	-0,14%	-0,08%
Nepalankus scenarijus	Kokią grąžą galite gauti, atėmus išlaidas	974,43 EUR	15 166,05 EUR	33 777,24 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-2,56%	2,18%	2,24%
Nuosaukis scenarijus	Kokią grąžą galite gauti, atėmus išlaidas	974,29 EUR	15 201,67 EUR	33 963,26 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-2,57%	2,21%	2,28%
Palankus scenarijus.	Kokią grąžą galite gauti, atėmus išlaidas	971,09 EUR	15 258,79 EUR	34 152,38 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-2,89%	2,26%	2,32%
Iš viso investuojama		1 000,00 EUR	13 000,00 EUR	25 000,00 EUR
Scenarijus Apdraustojo mirties atveju				
Apdraustojo mirtis	Kokią grąžą gali gauti Jūsų naudo gavėjai, atėmus visas išlaidas	974,29 EUR	15 201,67 EUR	33 963,26 EUR
Bendra draudimo įmoka Apdraustojo mirties atveju		0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR

Kas atsitinka, jei MetLife negali sumokėti išmokų?

Pripažinimo nemokiu atveju, bankroto bylos atmetimo atveju, arba privalomo MetLife likvidavimo atveju, jeigu MetLife turto neužtenka bankroto bylos išlaidų padengimui, jūs galite patirti nuostolius. Tokiu atveju galite gauti 50% sumos kompensaciją iš garantijų fondo (suma negali viršyti 30 000 EUR).

Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažinimas rodo, kokią įtaką neprofesionaliojo investuotojo išlaidos turi investavimo grąžai, kurią investuotojas gali gauti. Bendros išlaidos apima vienkartinės, einamąsias ir papildomas išlaidas.

Nurodytos sumos yra bendros produkto išlaidos per 3 skirtingus draudimo laikotarpius (palankus scenarijus). Jos apima galimas baudas už ankstesnį investavimo nutraukimą. Apskaičiavimai neapima neapibrėžtų išlaidų, t.y sąnaudų, kurios gali atsirasti.

Šie skaičiai yra pagrįsti prielaida, kad investuojama 1 000 EUR per metus. Tai yra tik vertinimai ir ateityje jie gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį:

Asmuo, kuris siūlo arba parduoda jums šį investicinį produktą, gali pateikti jums informaciją dėl papildomų išlaidų. Tokiu atveju asmuo turi paaiškinti, kokį poveikį šios išlaidos gali turėti jūsų investicijoms.

Investicijos vertė	25 000,00 EUR		
	Nutraukus sutartį, praėjus:		
	1 metams	13 metų	25 metams
Bendrosios išlaidos	66,98 EUR	2 073,69 EUR	9 291,76 EUR
Įtaka į grąžą (metinė)	6,70%	1,78%	1,71%

Išlaidų sudėtis:

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta:

- išlaidų įtaka į grąžą iš investavimo, kurią investuotojas gali gauti **rekomenduojamo sutarties laikotarpio pabaigoje** (lentelėje nurodytos metinės išlaidos),
- išlaidų reikšmė pagal tam tikras kategorijas.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta įtaka į grąžą (metinė)			
Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,00%	Išlaidos, kurias mokate įsigijus investicinį produktą. Sąnaudos jau yra įskaičiuotos į produkto kainą. Tai apima jūsų įsigyto produkto paskirstymo išlaidas.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidos, susijusios su jūsų investicija, kai jos laikotarpis pasibaigs.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,00%	Išlaidos, susijusios su investicinių produktų pirkimu ir pardavimu
	Kitos einamosios išlaidos	1,71%	Kasmetinių mokesčių, administruojant Jūsų įmokas, įtaka.
Papildomos išlaidos	Rezultatų mokesčiai	0,00%	Veiklos rezultatų mokesčių įtaka
	Teisės į pelno dalį	0,00%	Teisės į pelno dalį įtaka

Punkte „**pasitraukimo išlaidos**“ yra nurodyti mokesčiai papildomos draudimo sutarties nutraukimo atveju ir galimos išlaidos iš apdraustojo sąskaitos, jeigu taip nurodyta detalajame plane, kuomet yra atskaičiuojama suma, jeigu sutartis nutraukiama pirmaisiais draudimo laikotarpio metais. Administracinis mokestis, išlaidos draudimo apsaugai bei atskaičiavimo tarifai yra nurodyti „Kitos einamosios išlaidos“ lentelės punkte – šie mokesčiai patiriami per visą papildomos sutarties galiojimo laikotarpį.

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

Rekomenduojamas papildomos investicinės sutarties laikotarpis yra 25 metai. Tai yra laikotarpis, po kurio 40 metų vyras įgyja teisę išeiti į pensiją, kai jam sukanka 65 metai. Šis laikotarpis leidžia su įprastomis santaupomis kaupti didelį kapitalą apdraustojo senatvės pensijai.

Jūs galite atsisakyti papildomos investicinės sutarties bet kuriuo metu ir MetLife – gavus jūsų prašymą nutraukti sutartį, sumokės sukauptą pinigų vertę, atskaičius visas papildomas išlaidas kaip ir teigiama detaliojo draudimo sutarties sąlygose.

Kaip galima pateikti skundą?

Kaip draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas arba įgaliotas asmuo, galite pateikti skundą žemiau nurodytais būdais:

- raštu Drudiko adresu korespondencijai: MetLife Skenavimo centras, Užubalių k., Avižienių pšt., 14180 Vilniaus raj.,
- elektroniniu paštu: info@metlife.lt,
- telefonu: Nr. 8-5 2491726, 8-5 2491730, (skambučio kaina taikoma pagal operatoriaus tarifus).

Kita svarbi informacija

- Prieš pasirašant prašymą sudaryti pagrindinę sutartį, įsitikinkite, kad turite Bendrąsias draudimo sąlygas bei produkto aprašymą. Dabartinės dokumentų versijos yra paskelbtos MetLife internetinėje svetainėje www.metlife.lt. Sprendimas sudaryti draudimo sutartį turėtų būti priimtas, susipažinus su anksčiau minėtais dokumentais.
- Pagrindinės informacijos dokumentas nėra pasiūlymas nei rekomendacija pateikti prašymą sudaryti draudimo sutartį.
- Pagrindinės informacijos dokumentas nėra draudimo sutartis nei jos dalis – yra pristatomas kaip informacinė medžiaga, kuri neturėtų būti vienintelis pagrindas, kuriuo remiantis galima priimti sprendimą dėl investavimo.
- Visi mokesčiai, susiję su draudimo sutartimi turi būti padengti pagal mokesčių teisę, galiojančią tuomet, kai atsiranda prievolė sumokėti atskaitytiną mokestį.
- Rezultatų scenarijai yra galiojantys tik jeigu visos mokėtinos įmokos per visą rekomenduojamą draudimo laikotarpį buvo sumokėtos laiku.
- Šis dokumentas buvo paruoštas, remiantis investavimo duomenimis iki 2017 m. spalio 31 d.
- Šis dokumentas galioja iki 2018 m. sausio 1 d.