

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. 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

Produkto pavadinimas: Papildoma sutartis „Pensijų kaupimas“ prie grupinio draudimo sutarties Nr. 12339

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

Kontaktai: www.metlife.lt.

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

Kompetentinga institucija: Finansinės priežiūros komisija

Dokumentao patikslinimo data: 2020 m. kovo 13 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.

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. 12339 arba besidomintis dalyvavimu šioje sutartyje bei atitinkantis draudimo sąlygas nurodytas sutarties Detaliajame plane,
- kuris neturi turėti žinių apie padėtį finansų rinkose bei patirties, susijusios su investavimu;
- 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. Rekomenduojamas 25-ų metų investavimo laikotarpis leidžia su įprastomis santaupomis kaupti didelį kapitalą apdraustojo senatvės pensijai. Veiklos rezultatų scenarijai paruošti su prielaida, kad draudėjas moka 100% įmokų. Rezultatai pateikti laikotarpiui trumpesniau 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 tolimesniam metų laikotarpiui su sąlyga, kad sutarties šalys sutinka pratęsti sutartį. Sutartis yra tęsiama pagal Detaliojo plano sąlygas (pagal pateiktą pavyzdį priimta, kad tęsime draudimo sutartį 25 metus).

MetLife nėra įgaliotas 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



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 25 metus. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, 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 iš 7 rizikos klasių, kur 2 = maža. 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.

Jeigu negalėsime jums sumokėti jums priklausančios sumos, galite netekti visos investuotos sumos. Tačiau galite pasinaudoti vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas atsitinka, jei negalėsime jums sumokėti?“). Pirmiau nurodytame rodiklyje į tokią apsaugą neatsižvelgiama.

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 scenarijai

Šioje lentelėje parodyti pinigai, kuriuos galėtumėte atgauti per kitus 25 m. pagal įvairius scenarijus, darant prielaidą, kad investuojate 1 000 EUR per metus.

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 produkto laikymo laikotarpį.

Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms, ir juo neatsižvelgiama į situaciją, kurioje negalėtume jums sumokėti.

Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

Investicijos vertė		1 000,00 EUR per metus		
Draudimo įmoka		0,00 EUR per metus		
Scenarijai		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	962,44 EUR	14 214,79 EUR	29 926,88 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-3,76%	1,27%	1,36%
Nuosaikus scenarijus	Kokią grąžą galite gauti, atėmus išlaidas	964,79 EUR	14 294,34 EUR	30 156,47 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-3,52%	1,35%	1,41%
Palankus scenarijus.	Kokią grąžą galite gauti, atėmus išlaidas	967,16 EUR	14 370,21 EUR	30 383,66 EUR
	Investicijų grąžos vidurkis kiekvienais metais	-3,28%	1,42%	1,47%
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	1 004,99 EUR	14 294,34 EUR	30 156,47 EUR
Bendra draudimo įmoka Apdraustojo mirties atveju		0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR

Kas atsitinka, jei negalėsime jums sumokėti?

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 sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinųjų 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 EUR per metus. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį:

Šį produktą jums parduodantis arba jo klausimais konsultuojantis asmuo gali nustatyti ir kitus mokesčius. Jeigu taip, tas asmuo pateiks jums informaciją apie tokius mokesčius ir parodys, kokį poveikį bendrosios išlaidos ilginiui turės jūsų investicijai.

Investicijos vertė	1 000,00 EUR per metus		
Scenarijai	Išgryninimo atveju, praėjus:		
	1 metams	13 metų	25 metams
Bendrosios išlaidos	65,59 EUR	1 836,88 EUR	7 604,85 EUR
Įtaka į grąžą (metinė)	6,56%	1,69%	1,63%

Išlaidų sudėtis:

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta įtaką 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	1,63%	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 išėiti 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 ar pretenziją 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, prašome susipažinti su Bendrąsiais draudimo sąlygomis, produkto aprašymu bei Detalioja draudimo sutartimi. Dabartinės dokumentų versijos yra paskelbtos, pagal galiojančius įstatymus, MetLife internetinėje svetainėje www.metlife.lt.
- 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 2020 m. vasario 28 d.
- Šis dokumentas galioja nuo 2020 m. balandžio 3 d.