

SPECIALIOS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

1. ĮŽANGA

Pagrindinė informacija apie investicinį produktą Investicinis gyvybės draudimas, kai mokamos reguliarios draudimo įmokos, yra bendrajame Pagrindinės informacijos dokumente, kurį galite rasti mūsų interneto svetainėje adresu:
https://www.compensalife.lt/Portals/0/CompensaDocuments/PID_regular_LT_20240601.PDF.

Šiame dokumente pateikiama konkreti informacija apie šį investicinį produktą, kai pasirenkama konkreti, žemiau aprašyta investavimo galimybė. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti Jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius bei padėti jį palyginti su kitais produktais.

2. PRODUKTAS

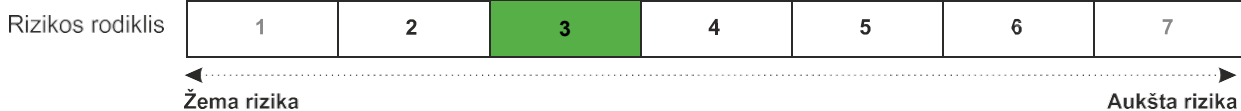
Pavadinimas	„C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic IH“, pasirenkamas kaip investavimo galimybė, perkant produktą Investicinis gyvybės draudimas mokant reguliarias draudimo įmokas
MIPP ir DIP produkto gamintojo pavadinimas	„Ampega Investment“ GmbH. „Ampega Investment“ GmbH priklauso įmonei „Talanx“ AG.
ISIN	AT0000A359P0
Svetainė	www.ampega.com
Kompetentinga priežiūros institucija	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Šalys, kuriose galioja leidimas prekiauti MIPP ir DIP produktu	Austrija, Vokietija, Latvija, Lietuva
Gamintojo licencija	„Ampega Investment“ GmbH turi Vokietijoje išduotą licenciją, jos veiklą prižiūri Vokietijos federalinė finansų priežiūros institucija (BaFin).
Specialios informacijos dokumento parengimo data	2024 m. rugsėjo 30 d.

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

3. KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Investavimo galimybė yra Austrijoje įsteigtas KIPVPS fondas.
Tikslai	Fondas siekia užtikrinti vidutinio lygio kapitalo augimą ir taiko aktyvią turto valdymo metodiką, pagal kurią naudojama taisyklėmis pagrįsta prekybos sistema, siekiant įvertinti potencialių investicijų patrauklumą ir formuoti esamą tikslinių investicijų struktūrą. Siekiama gauti grąžos, prisiimant atitinkamą riziką. Tai darydamas fondas stengiasi investuoti į pažangiausius sektorius ir regionus, vadovaudamasis aiškiai nustatytais kiekybinėmis taisyklėmis. Investicinis fondas ne mažiau nei 51 proc. savo turto investuoja į kitų investicinių fondų vienetus. Be to, gali būti investuojama į nuosavybės vertybinių popierių fondus, obligacijų fondus, pinigų rinkos fondus arba kvazipiginių rinkos fondus ir mišrius fondus. Gali būti įsigijami ir tokie investicinių fondų vienetai, kurių rezultatai yra neutralūs ar netgi priešingi konkrečios rinkos tendencijos atžvilgiu. Vertybiniai popieriai (įskaitant vertybinius popierius su įterptais išvestiniais finansiniais instrumentais) gali sudaryti iki 49 % fondo turto. Kadangi fondo vertybinių popierių vertė gali svyruoti, pirma laiko išpirkus investicijas gali padidėti rizika ir atitinkamai sumažėti grąža. Todėl fondas gali būti netinkamas investuotojams, pageidaujantiems pinigų iš fondo atsiimti per trejus metus. Pagal investavimo strategiją, iki 49 proc. fondo turto (skaičiuojant rinkos kainomis) gali sudaryti išvestinės priemonės, kurios gali būti perkamos ir rizikos apdraudimo tikslais. Išvestinė priemonė – tai finansinė priemonė, kurios vertė priklauso (nebūtinai santykiu 1:1) nuo vieno ar daugiau investicinio turto, pvz., vertybinių popierių ar palūkanų normų, vieneto rezultatų. Klasės „IH“ vienetai yra išimtinai skirti instituciniams investuotojams, kurie yra laikomi profesionaliais investuotojais arba reikalavimus atitinkančiomis sandorio šalimis, kaip šis terminas apibrėžtas II MIFID direktyvoje. Tai, pavyzdžiui, yra investicinių bendrovių, investuojančių sistemoje Riester/Rürup ir už tokią paslaugą ir veiklą iš valdymo bendrovės ar atitinkamo subfondo negaunančių jokio kito atlygio, nuolaidų ar kitokių išmokų, investicijos. Fondas yra finansinis produktas, kuriuo skatinami aplinkos ir socialiniai ypatumai ir tenkina Reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 straipsnio reikalavimus. Vadovaujantis fondo reglamentu, už fondo valdymą bendrovei mokamas su veiklos rezultatais susijęs mokestis, kurio suma sudaro 20 proc. grynųjų veiklos rezultatų (t. y. vieneto vertės rezultatų), lyginant su vadinamąja aukščiausia riba. Šis mokestis šios klasės vienetais netaikomas. Fondas yra aktyviai valdomas ir nėra susietas su jokių lyginamuoju indeksu. Fondo saugotojas - „Raiffeisen Bank International“ AG, adresas Am Stadtpark 9, A-1030 Viena. Pardavimo prospektą, įskaitant fondo taisykles, metines ir pusės metų ataskaitas vokiečių ir anglų kalbomis galima nemokamai gauti mūsų svetainėje internete, adresas www.ampega.com/AT0000A359P0, kur taip pat skelbiama vienetų kaina ir kitokia informacija.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Fondas yra skirtas visiems investuotojams, siekiantiems kaupti ar optimizuoti turtą ir pageidaujantiems investuoti vidutinėje perspektyvoje. Investuotojai turėtų būti pasirengę patirti vertės svyravimus ir reikšmingų nuostolių, jiems nereikia garantijos dėl to, kad jie sugebės susigrąžinti investuotą sumą. Į šį fondą investuoti tinka investuotojams, jau turintiems šios tokios-tokios finansų rinkų patirties.

4. KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Jei investiciją parduosite pirma laiko, faktinė rizika gali ženkliai skirtis ir jūs 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.

Šiam produktui suteikėme 3 rizikos kategoriją skalėje nuo 1 iki 7, o 3 yra mažos - vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti maži arba vidutiniai, ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų veiklos rinkose rezultatų, todėl galite prarasti visas savo investicijas arba jų dalį.

Veiklos rezultatų scenarijai

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 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 m. Investicijos pavyzdys: 1 000 EUR per metus		Jeigu nutraukiate po 1 metų	Jeigu nutraukiate po 10 metų	Jeigu nutraukiate po 20 metų
Scenarijai				
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	466 EUR -53,4 proc.	7 632 EUR -5,0 proc.	15 662 EUR -2,4 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	466 EUR -53,4 proc.	7 632 EUR -5,0 proc.	18 537 EUR -0,7 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	535 EUR -46,5 proc.	9 079 EUR -1,8 proc.	22 062 EUR 0,9 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	597 EUR -40,3 proc.	9 697 EUR -0,6 proc.	25 024 EUR 2,1 proc.
Laikui bėgant investuota suma		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 EUR	10 000 EUR	22 062 EUR
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		23 EUR	158 EUR	158 EUR

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

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

5. KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Čia nurodytos išlaidos, kurios apima:

- visas jūsų patiriamas draudimo sutarties išlaidas, įskaitant išlaidas už 10000,00 Eur gyvybės draudimo sumą (kai mirties atveju išmokama tokia draudimo suma arba investicijų vertė, jei ji didesnė); už 3000,00 EUR kritinių ligų draudimo sumą; už 5000,00 EUR traumų dėl nelaimingo atsitikimo draudimo sumą, kurios yra atskaitomos iš sukauptos sumos,
 - visas su investavimo galimybe susijusias išlaidas, kurios yra išskaičiuojamos nustatant investavimo galimybės fondo turto vertę ir vienetų kainą;
- Pateikti skaičiai neapima išlaidų už kitokias arba kitos apimties draudimo apsaugas, kurias galite rinktis pagal savo poreikius.

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 ir nuo produkto pelningumo. 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 nuosaukų scenarijų,
- investuojama 1 000 EUR per metus.

	Jeigu nutraukiate po 1 metų	Jeigu nutraukiate po pusės rekomenduojamo 20 metų laikymo laikotarpio (po 10 metų)	Jeigu nenutraukiate iki rekomenduojamo 20 metų laikymo laikotarpio pabaigos
Bendrosios išlaidos	488 EUR	2 680 EUR	6 049 EUR
- Draudimo sutarties	481 EUR	2 135 EUR	3 534 EUR
- Investavimo galimybių	7 EUR	546 EUR	2 515 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	48,8 proc. kiekvienais metais	5,8 proc. kiekvienais metais	3,1 proc. kiekvienais metais
- Draudimo sutarties	47,6 proc. kiekvienais metais	4,6 proc. kiekvienais metais	1,9 proc. kiekvienais metais
- Investavimo galimybių	1,2 proc. kiekvienais metais	1,2 proc. kiekvienais metais	1,2 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 4 proc. neatskaičius mokesčių ir 0,9 proc. atskaičius mokesčius. Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su jums produktą parduodančiu asmeniu.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Šias išlaidas sudaro 38 proc. pirmųjų trejų metų draudimo įmokų. Šios išlaidos jau yra įtrauktos į jūsų mokamas draudimo įmokas.	0,7 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos taikomos, tik jeigu produkto neišlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos	Netaikoma
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Jis apima draudimo sutarties administravimo ir rizikos mokesčius, investavimo kryptų valdymo išlaidas.	2,4 proc.
Sandorių išlaidos	0 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 perkama ir parduodama.	0 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Veiklos rezultatų mokestis šiam Produktui netaikomas.	0 proc.

6. KITA SVARBI INFORMACIJA

Papildomą informaciją apie investavimo kryptį, įskaitant ir informaciją apie ankstesnės veiklos rezultatus nuo įsteigimo datos, jūs galite rasti mūsų interneto svetainėje adresu www.compensalife.lt→Naudinga informacija→Investavimas.

SPECIALIOS INFORMACIJOS DOKUMENTAS

1. ĮŽANGA

Pagrindinė informacija apie investicinį produktą Investicinis gyvybės draudimas, kai mokamos vienkartinės draudimo įmokos, yra bendrajame Pagrindinės informacijos dokumente, kurį galite rasti mūsų interneto svetainėje adresu:
https://www.compensalife.lt/Portals/0/CompensaDocuments/PID_single_LT_20240601.PDF

Šiame dokumente pateikiama konkreti informacija apie šį investicinį produktą, kai pasirenkama konkreti, žemiau aprašyta investavimo galimybė. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti Jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius bei padėti jį palyginti su kitais produktais.

2. PRODUKTAS

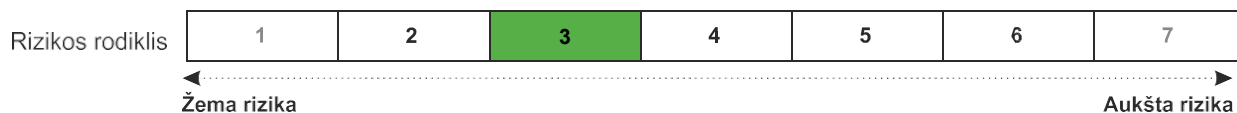
Pavadinimas	„C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic IH“, pasirenkamas kaip investavimo galimybė, perkant produktą Investicinis gyvybės draudimas mokant vienkartinę draudimo įmoką
MIPP ir DIP produkto gamintojo pavadinimas	„Ampega Investment“ GmbH. „Ampega Investment“ GmbH priklauso įmonei „Talanx“ AG.
ISIN	AT0000A359P0
Svetainė	www.ampega.com
Kompetentinga priežiūros institucija	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Šalys, kuriose galioja leidimas prekiauti MIPP ir DIP produktu	Austrija, Vokietija, Latvija Lietuva
Gamintojo licencija	„Ampega Investment“ GmbH turi Vokietijoje išduotą licenciją, jos veiklą prižiūri Vokietijos federalinė finansų priežiūros institucija (BaFin).
Specialios informacijos dokumento parengimo data	2024 m. rugsėjo 30 d.

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

3. KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Investavimo galimybė yra Austrijoje įsteigtas KIPVPS fondas.
Tikslai	Fondas siekia užtikrinti vidutinio lygio kapitalo augimą ir taiko aktyvią turto valdymo metodiką, pagal kurią naudojama taisyklėmis pagrįsta prekybos sistema, siekiant įvertinti potencialių investicijų patrauklumą ir formuoti esamą tikslinių investicijų struktūrą. Siekiama gauti grąžos, prisiimant atitinkamą riziką. Tai darydamas fondas stengiasi investuoti į pažangiausius sektorius ir regionus, vadovaudamasis aiškiai nustatytais kiekybinėmis taisyklėmis. Investicinis fondas ne mažiau nei 51 proc. savo turto investuoja į kitų investicinių fondų vienetus. Be to, gali būti investuojama į nuosavybės vertybinių popierių fondus, obligacijų fondus, pinigų rinkos fondus arba kvazipinigių rinkos fondus ir mišrius fondus. Gali būti įsigijami ir tokie investicinių fondų vienetai, kurių rezultatai yra neutralūs ar netgi priešingi konkrečios rinkos tendencijos atžvilgiu. Vertybiniai popieriai (įskaitant vertybinius popierius su įterptais išvestiniais finansiniais instrumentais) gali sudaryti iki 49 % fondo turto. Kadangi fondo vertybinių popierių vertė gali svyruoti, pirma laiko išpirkus investicijas gali padidėti rizika ir atitinkamai sumažėti grąža. Todėl fondas gali būti netinkamas investuotojams, pageidaujantiems pinigų iš fondo atsiimti per trejus metus. Pagal investavimo strategiją, iki 49 proc. fondo turto (skaičiuojant rinkos kainomis) gali sudaryti išvestinės priemonės, kurios gali būti perkamos ir rizikos apdraudimo tikslais. Išvestinė priemonė – tai finansinė priemonė, kurios vertė priklauso (nebūtinai santykiu 1:1) nuo vieno ar daugiau investicinio turto, pvz., vertybinių popierių ar palūkanų normų, vieneto rezultatų. Klasės „IH“ vienetai yra išimtinai skirti instituciniams investuotojams, kurie yra laikomi profesionaliais investuotojais arba reikalavimus atitinkančiomis sandorio šalimis, kaip šis terminas apibrėžtas II MIFID direktyvoje. Tai, pavyzdžiui, yra investicinių bendrovių, investuojančių sistemoje Riester/Rürup ir už tokią paslaugą ir veiklą iš valdymo bendrovės ar atitinkamo subfondo negaunančių jokio kito atlygio, nuolaidų ar kitokių išmokų, investicijos. Fondas yra finansinis produktas, kurio skatinami aplinkos ir socialiniai ypatumai ir tenkina Reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 straipsnio reikalavimus. Vadovaujantis fondo reglamentu, už fondo valdymą bendrovei mokamas su veiklos rezultatais susijęs mokestis, kurio suma sudaro 20 proc. grynujų veiklos rezultatų (t. y. vieneto vertės rezultatų), lyginant su vadinamąja aukščiausia riba. Šis mokestis šios klasės vienetais netaikomas. Fondas yra aktyviai valdomas ir nėra susietas su jokių lyginamuoju indeksu. Fondo saugotojas - „Raiffeisen Bank International“ AG, adresas Am Stadtpark 9, A-1030 Viena. Pardavimo prospektą, įskaitant fondo taisykles, metines ir pusės metų ataskaitas vokiečių ir anglų kalbomis galima nemokamai gauti mūsų svetainėje internete, adresas www.ampega.com/AT0000A359P0 , kur taip pat skelbiama vienetų kaina ir kitokia informacija.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Fondas yra skirtas visiems investuotojams, siekiantiems kaupti ar optimizuoti turtą ir pageidaujantiems investuoti vidutinėje perspektyvoje. Investuotojai turėtų būti pasirengę patirti vertės svyravimus ir reikšmingų nuostolių, jiems nereikia garantijos dėl to, kad jie sugebės susigrąžinti investuotą sumą. Į šį fondą investuoti tinka investuotojams, jau turintiems šios tokios finansų rinkų patirties.

4. KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 10 metų. Jei investiciją parduosite pirma laiko, faktinė rizika gali ženkliai skirtis ir jūs 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.

Šiam produktui suteikėme 3 rizikos kategoriją skalėje nuo 1 iki 7, o 3 yra mažos - vidutinės rizikos klasė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti maži arba vidutiniai, ir mažai tikėtina, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui jums sumokėti. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimų veiklos rinkose rezultatų, todėl galite prarasti visas savo investicijas arba jų dalį.

Veiklos rezultatų scenarijai

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 15 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 10 m. Investicijos pavyzdys: 10 000 EUR		Jeigu nutraukiate po 1 metų	Jeigu nutraukiate po 5 metų	Jeigu nutraukiate po 10 metų
Scenarijai				
Minimalus	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį ar visas investicijas			
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 806 EUR -11,9 proc.	9 234 EUR -1,6 proc.	8 795 EUR -1,3 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 806 EUR -11,9 proc.	9 234 EUR -1,6 proc.	10 420 EUR 0,4 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 986 EUR -0,1 proc.	10 934 EUR 1,8 proc.	12 311 EUR 2,1 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	11 039 EUR 10,4 proc.	12 219 EUR 4,1 proc.	13 826 EUR 3,3 proc.
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 036 EUR	10 984 EUR	12 311 EUR

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

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

5. KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Čia nurodytos išlaidos, kurios apima:

- visas jūsų patiriamas draudimo sutarties išlaidas, įskaitant išlaidas, kurios yra atskaitomos iš sukauptos sumos,
 - visas su investavimo galimybe susijusias išlaidas, kurios yra išskaičiuojamos nustatant investavimo galimybės fondo turto vertę ir vienetų kainą;
- Pateikti skaičiai neapima išlaidų už draudimo apsaugas, kurias galite rinktis pagal savo poreikius.

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 ir nuo produkto pelningumo. 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 nuosaukų scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR.

	Jeigu nutraukiate po 1 metų	Jeigu nutraukiate po pusės rekomenduojamo 10 metų laikymo laikotarpio (po 5 metų)	Jeigu nenutraukiate iki rekomenduojamo 10 metų laikymo laikotarpio pabaigos
Bendrosios išlaidos	417 EUR	1 144 EUR	2 096 EUR
- Draudimo sutarties	297 EUR	499 EUR	729 EUR
- Investavimo galimybių	120 EUR	644 EUR	1 367 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	4,2 proc. kiekvienais metais	2,2 proc. kiekvienais metais	1,9 proc. kiekvienais metais
- Draudimo sutarties	3 proc. kiekvienais metais	1 proc. kiekvienais metais	0,7 proc. kiekvienais metais
- Investavimo galimybių	1,2 proc. kiekvienais metais	1,2 proc. kiekvienais metais	1,2 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 4 proc. neatskaičius mokesčių ir 2,1 proc. atskaičius mokesčius. Siekdami padengti jums teikiamų paslaugų išlaidas, dalį išlaidų galime pasidalyti su jums produktą parduodančiu asmeniu.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po rekomenduojamo laikymo laikotarpio
Investavimo išlaidos	Šias išlaidas sudaro 2 proc. sumos, kurią sumokate investuodami. Šios išlaidos jau yra įtrauktos į jūsų mokamas draudimo įmokas.	0,2 proc.
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos taikomos, tik jeigu produkto neišlaikote iki rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigos	Netaikoma
Einamosios išlaidos patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kt. administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Jis apima draudimo sutarties administravimo ir rizikos mokesčius, investavimo kryptų valdymo išlaidas.	1,7 proc.
Sandorių išlaidos	0 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 perkama ir parduodama.	0 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Veiklos rezultatų mokestis šiam Produktui netaikomas.	0 proc.

6. KITA SVARBI INFORMACIJA

Papildomą informaciją apie investavimo kryptį, įskaitant ir informaciją apie ankstesnės veiklos rezultatus nuo įsteigimo datos, jūs galite rasti mūsų interneto svetainėje adresu www.compensalife.lt→Naudinga informacija→Investavimas.