

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_20231001.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	„VIG EMERGING MARKET ESG EQUITY INVESTMENT FUND series EI“, pasirenkamas kaip investavimo galimybė, perkant produktą Investicinis gyvybės draudimas mokant reguliarias draudimo įmokas
MIPP ir DIP produkto gamintojo pavadinimas	VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group
ISIN	HU0000729553
Svetainė	https://www.vigam.hu
Kompetentinga priežiūros institucija	National Bank of Hungary
Šalys, kuriose galioja leidimas prekiauti MIPP ir DIP produktu	Vengrija
Gamintojo licencija	VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group
Specialios informacijos dokumento parengimo data	2024 m. birželio 1 d.

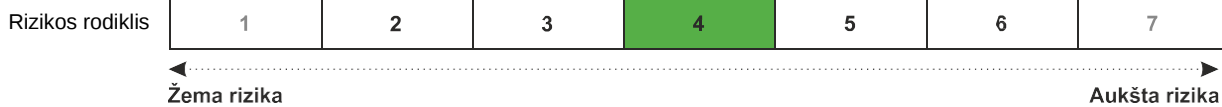
Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sudėtinga suprasti.

3. KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Viešas, neterminuotas, suderintas pagal KIPVPS direktyvą.
Terminas	Produkto terminas (draudimo laikotarpis) nustatomas Jūsų ir mūsų susitarimu sudarant draudimo sutartį ir yra nurodomas draudimo liudijime. Konkretaus investicinio portfelio valdytojas savo viešai skelbiamuose dokumentuose gali būti nurodęs trapesnį rekomenduojamą konkrečios investavimo galimybės laikymo laikotarpį, tačiau Draudiko Jums rekomenduojamas bendras produkto laikymo laikotarpis yra 20 metų. Produktas neturi minimalaus laikymo laikotarpio. Draudikas turi teisę vienašališkai, nesikreipiant į teismą, nedelsiant įsigaliojančiu rašytiniu pranešimu (jei tokia pranešime nenurodyti kiti įsigaliojimo terminai) nutraukti Sutarčių esant žemiau nurodytiems esminiams Sutarties pažeidimams, kurie detalai išvardinti Draudiko Bendrosiose sąlygose, kurios yra viešai suskelbiamos interneto svetainėje, adresu: www.compensalife.lt→Aktuali informacija→Draudimo taisyklės→Investicinis draudimas→Bendrosios draudimo sąlygos. Kai Sutartis nutraukiama Draudiko reikalavimu Jums pažeidus Sutarties sąlygas (nustačius Jūsų kaltę), Jums išmokama išperkamoji suma.
Tikslai	Fondo tikslas – tiesiogiai (investuojant į atskiras akcijas) arba netiesiogiai (per ETF ar investicinius fondus) dalytis įmonių, gaunančių naudos iš besivystančių ekonomikų augimo, rezultatais, didinant akcijų kainas arba mokant dividendus listinguojamoms bendrovėms. , atsižvelgiant į aplinkosaugos, socialinius ir valdymo (ESG) kriterijus. Fondas tiesiogiai neinvestuoja į Kinijos bendrovių akcijas besivystančiose rinkose. Geografinį pasiskirstymą iš dalies lemia MSCI Emerging Markets Ex China indeksas, kuriame, be didelio Azijos (išskyrus Kiniją) dėmesio, taip pat gausiai atstovaujamos Europos ir Lotynų Amerikos įmonės, o iš dalies – MSCI World with Emerging Markets (EM). Ekspozicijos indeksas, kuriame Amerikos ir Europos bendrovės užima didžiausią svorį. Akcijų ir indeksų ateities sandorių naudojimas leidžiamas siekiant apsidrausti ir veiksmingai kurti Fondo portfelį. Rinkdamasis akcijas, fondas ypatingą dėmesį skiria atskirų įmonių ESG atitikčiai; todėl investicinio sprendimo procese, be finansinių veiksmų analizės, portfelio valdytojai taip pat atsižvelgia į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksmus. Fondo valdytojas siekia sukurti tokį portfelį, kuriame vyrautų teigiamos įmonių ESG charakteristikos, t. y. aukštas ESG balus turinčios įmonės portfelioje yra per daug, palyginti su žemą ESG balą turinčiomis įmonėmis. Aplinkos apsaugos kriterijus apima elementus, kuriuose įmonė sąveikauja su aplinka. Tai apima, pavyzdžiui, energijos naudojimą, atliekų tvarkymą ir įmonių teršalų išmetimą, taip pat gamtos išteklių išsaugojimą. Socialiniai kriterijai apima visus korporacijos santykius su išorės partneriais, klientais ir vidiniais darbuotojais. Bendrovės valdymo kriterijai apima teisinius sąlygas, turinčias įtakos patikimai korporacijos veiklai. Dėl Fondo strategijos jis taip pat gali investuoti į turtą, išreikštą užsienio valiuta. Fondas gali apdrausti dalį arba visą savo užsienio valiutos riziką naudodamas išankstines valiutos pozicijas prieš tikslinę valiutą, t. y. lyginamojo indekso atsiskaitymo valiutą (USD). Fondo valdytojas turi teisę savo nuožiūra sumažinti pozicijų, denominuotų kita nei tikslinė valiuta, užsienio valiutos riziką, atsižvelgdamas į rinkos pokyčius, sudarydamas apsidraudimo sandorius. Be to, norint efektyviai kurti Fondo portfelį, leidžiama naudoti akcijų ir indeksų ateities sandorius. Fondas savo turtą apskaito Vengrijos forintais (HUF).

Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Tam tikrais atvejais šis fondas netinka investuotojams, norintiems atsiimti pinigus per rekomenduojamą saugojimo laikotarpį.
---	--

4. KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą (šią pasirinktą investavimo galimybę) laikysite 20 metų. Jei investiciją parduosite pirma laiko, faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite 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. Šio produkto rizikos kategorija skalėje nuo 1 iki 7 yra 4 – tai reiškia, kad jo rizikingumas yra vidutinis. Nuostoliai, kuriuos galite patirti ateityje, yra vertinami kaip vidutinio dydžio, o prastos rinkos sąlygos gali turėti įtakos valdymo bendrovės sugebėjimui atsiskaityti su investuotoju.

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 ir tinkamo lyginamojo indekso 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	442 EUR -55,8 proc.	6 059 EUR -9,4 proc.	10 300 EUR -6,9 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	442 EUR -55,8 proc.	6 059 EUR -9,4 proc.	15 815 EUR -2,3 proc.
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	519 EUR -48,1 proc.	7 869 EUR -4,4 proc.	16 611 EUR -1,8 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	530 EUR -47,0 proc.	7 989 EUR -4,1 proc.	16 943 EUR -1,6 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	16 611 EUR
Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma		23 EUR	171 EUR	178 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 10 000,00 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 nuosaikų 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	487 EUR	2 560 EUR	5 189 EUR
- Draudimo sutarties	481 EUR	2 131 EUR	3 389 EUR
- Investavimo galimybių	6 EUR	429 EUR	1 800 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	48,7 proc. kiekvienais metais	5,5 proc. kiekvienais metais	2,9 proc. kiekvienais metais
- Draudimo sutarties	47,6 proc. kiekvienais metais	4,4 proc. kiekvienais metais	1,8 proc. kiekvienais metais
- Investavimo galimybių	1,1 proc. kiekvienais metais	1,1 proc. kiekvienais metais	1,1 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 1,1 proc. neatskaičius mokesčių ir 1,8 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.	0,6 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 kryptių valdymo išlaidas.	2,2 proc.
Sandorių išlaidos	0,11 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.	0,1 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo kryptių rezultatų. Pirmiau nurodytas bendras išlaidų įvertis apima paskutinių 5 metų vidurkį	0,1 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 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_20231001.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	„VIG EMERGING MARKET ESG EQUITY INVESTMENT FUND series EI“, pasirenkamas kaip investavimo galimybė, perkant produktą Investicinis gyvybės draudimas mokant vienkartinę draudimo įmoką
MIPP ir DIP produkto gamintojo pavadinimas	VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group
ISIN	HU0000729553
Svetainė	https://www.vigam.hu
Kompetentinga priežiūros institucija	National Bank of Hungary
Šalys, kuriose galioja leidimas prekiauti MIPP ir DIP produktu	Vengrija
Gamintojo licencija	VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, VIG Group
Specialios informacijos dokumento parengimo data	2024 m. birželio 1 d.

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

3. KOKS ŠIS PRODUKTAS?

Rūšis	Viešas, neterminuotas, suderintas pagal KIPVPS direktyvą.
Terminas	Produkto terminas (draudimo laikotarpis) nustatomas Jūsų ir mūsų susitarimu sudarant draudimo sutartį ir yra nurodomas draudimo liudijime. Konkretaus investicinio portfelio valdytojas savo viešai skelbiamuose dokumentuose gali būti nurodęs trapesnį rekomenduojamą konkrečios investavimo galimybės laikymo laikotarpį, tačiau Draudiko Jums rekomenduojamas bendras produkto laikymo laikotarpis yra 10 metų. Produktas neturi minimalaus laikymo laikotarpio. Draudikas turi teisę vienašališkai, nesikreipiant į teismą, nedelsiant įsigaliojančiu rašytiniu pranešimu (jei tokiame pranešime nenurodyti kiti įsigaliojimo terminai) nutraukti Sutartį esant žemiau nurodytiems esminiams Sutarties pažeidimams, kurie detalai išvardinti Draudiko Bendrosiose sąlygose, kurios yra viešai suskelbiamos interneto svetainėje, adresu: www.compensalife.lt→Aktuali informacija→Draudimo taisyklės→Investicinis draudimas→Bendrosios draudimo sąlygos. Kai Sutartis nutraukiama Draudiko reikalavimu Jums pažeidus Sutarties sąlygas (nustačius Jūsų kaltę), Jums išmokama išperkamoji suma.
Tikslai	Fondo tikslas – investuoti į Vidurio ir Rytų Europos regiono akcijų rinką. Jis skirtas investuotojams, kurie norėtų turėti dalį ilgalaikėje listinguojamų įmonių veikloje regione. Vidutiniškai Fondo pozicija akcijų rinkoje yra 95 proc.. Plėtojant šio Fondo portfelį, prioritetas yra optimizuoti į Fondą įtrauktų vertybinių popierių bendrą riziką. Siekdamas sumažinti riziką, Fondo valdytojas, rinkdamasis į portfelį įtrauktus vertybinius popierius, elgiasi itin kruopščiai. Ji analizuoja vertybinių popierių rizikos veiksnius ir savo sprendimus pagrindžia nuodugnais skaičiavimais. Fondas perka Vidurio ir Rytų Europos regiono (pirmiausia Vengrijos, Čekijos, Lenkijos, Austrijos, Rumunijos, Slovėnijos, Kroatijos, Rusijos, Turkijos) įmonių išleistas akcijas, tačiau gali investuoti ir į kitų besivystančių ir išsivysčiusių šalių akcijas. užsienio bendrovių, taip pat kitų kolektyvinio investavimo vertybinių popierių. Dėl Fondo strategijos jis taip pat gali investuoti į turtą, išreikštą užsienio valiuta. Fondas gali apdrausti dalį arba visą savo užsienio valiutos riziką naudodamas išankstines valiutos pozicijas nuo tikslinės Fondo valiutos sudėties, t. y. dabartinės lyginamojo indekso atsiskaitymo valiutos (VRE regiono valiutos). Fondo valdytojas turi teisę savo nuožiūra sumažinti valiutų pozicijų, kurios skiriasi nuo Fondo tikslinės valiutos sudėties, riziką, atsižvelgdamas į rinkos procesus, sudarydamas apsidraudimo sandorius. Be to, norint efektyviai kurti Fondo portfelį, leidžiama naudoti akcijų ir indeksų ateities sandorius. Fondas savo turtą apskaito Vengrijos forintais (HUF). Siekdamas užtikrinti likvidumą, fondas į savo portfelį nori įtraukti Vyriausybės vertybinius popierius, kuriuos Vengrijos valstybės vardu išleido Vyriausybės skolos valdymo agentūra. Jokie individualūs investuotojo sprendimai Fonde negali būti priimami.
Numatomas neprofesionalusis investuotojas	Tam tikrais atvejais šis fondas netinka investuotojams, norintiems atsiimti pinigus per rekomenduojamą saugojimo laikotarpį.

4. KOKIA YRA RIZIKA IR KOKIĄ GRAŽĄ GALĖČIAU GAUTI?

Rizikos rodiklis

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Žema rizika

Aukšta rizika



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą (šią pasirinktą investavimo galimybę) laikysite 10 metų. Jei investiciją parduosite pirma laiko, faktinė rizika gali labai skirtis, jei nutrauksite 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. Šio produkto rizikos kategorija skalėje nuo 1 iki 7 yra 4 – tai reiškia, kad jo rizikingumas yra vidutinis. Nuostoliai, kuriuos galite patirti ateityje, yra vertinami kaip vidutinio dydžio, o prastos rinkos sąlygos gali turėti įtakos valdymo bendrovės sugebėjimui atsiskaityti su investuotoju.

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 ir tinkamo lyginamojo indekso 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	8 377 EUR -16,2 proc.	7 237 EUR -6,3 proc.	5 476 EUR -5,8 proc.
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	8 377 EUR -16,2 proc.	7 237 EUR -6,3 proc.	8 884 EUR -1,2 proc.
Nuosaikūs	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 703 EUR -3,0 proc.	9 518 EUR -1,0 proc.	9 341 EUR -0,7 proc.
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas Metinė vidutinė grąža	9 888 EUR -1,1 proc.	9 710 EUR -0,6 proc.	9 529 EUR -0,5 proc.
Mirties scenarijus				
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	9 753 EUR	9 568 EUR	9 341 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, 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 darome prielaidą, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 10 000 EUR.

	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	401 EUR	1 001 EUR	1 683 EUR
- Draudimo sutarties	297 EUR	482 EUR	659 EUR
- Investavimo galimybių	104 EUR	518 EUR	1 024 EUR
Metinis išlaidų poveikis (*)	4 proc. kiekvienais metais	2,1 proc. kiekvienais metais	1,7 proc. kiekvienais metais
- Draudimo sutarties	2,9 proc. kiekvienais metais	1 proc. kiekvienais metais	0,6 proc. kiekvienais metais
- Investavimo galimybių	1,1 proc. kiekvienais metais	1,1 proc. kiekvienais metais	1,1 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 1,1 proc. neatskaičius mokesčių ir -0,7 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 kryptių valdymo išlaidas.	1,3 proc.
Sandorių išlaidos	0,11 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.	0,1 proc.
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Tikroji suma gali skirtis priklausomai nuo jūsų pasirinktų investavimo kryptių rezultatų. Pirmiau nurodytas bendras išlaidų įvertis apima paskutinių 5 metų vidurkį	0,1 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.