



# TEAM – Jūsų komandos partneris

Skaidri ilgalaikio taupymo programa



## Kas yra TEAM

- Tai įmonėms pritaikytas investicinio gyvybės draudimo produktas, sudarytas iš 18 specialių investavimo kryptių, kurias valdo pasaulinio garso fondų valdytojai.
- Vienu metu taupoma, investuojama, apdraudžiama gyvybė.
- Į rinkos poreikius orientuotas sprendimas, sukurtas taip, kad fondų valdytojai, konkuruodami tarpusavyje, siūlytų klientui geriausią sprendimą.
- Lengvai pasiekiami garsūs fondai: J.P.Morgan, Pimco, BlackRock, Carmignac, Morgan Stanley, Gam, Schroders, Allianz Global Investors, Templeton, Invesco, Pioneer, Pictet.

### Investavimo rūšys

Siūlomi du investavimo variantai:

- TEAM Capital – investuojama vienkartinė suma;
- TEAM Plan – investuojama periodiškai.

Bet kada galima investuoti papildomą sumą. Prireikus pinigų, galima paimti dalį sukauptos sumos ar visą sumą anksčiau laiko. Sukaupta pinigų suma gali būti paveldima.

### PRODUKTO ABC

**Investicinis gyvybės draudimas** yra gyvybės draudimo rūšis. Jis apima du skirtingus sandorius – asmens gyvybės draudimą ir investavimą. Sudarius investicinio gyvybės draudimo sutartį, nustatytu periodiškumu draudėjas moka tam tikro dydžio draudimo įmokas.

Kiekvienoje draudimo sutartyje turi būti nurodytas naudos gavėjas – asmuo, turintis teisę gauti draudimo išmoką. Tais atvejais, kai investiciniu draudimu įmonė apdraudžia savo darbuotojus, naudos gavėja gali būti pati įmonė arba jos darbuotojas.

Ir finansinė draudimo įmokų apskaita, ir jų apmokestinimo pelno mokesčių tvarka priklauso nuo to, kas – įmonė ar darbuotojas – numatytas naudos gavėju. Pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui, draudėjui sumokama visa sukaupta investicinio atidėjinio suma.

Šaltinis: pagal pačiolis.lt

# Kaip veikia TEAM

Fondų valdytojai konkuruoja tarpusavyje, siūlydami Jums geriausias fondų valdymo sąlygas. Jų uždavinys – pagal „Allianz Group“ nustatytas leidžiamos rizikos ribas sukurti tokią turto investavimo strategiją, kuri duoda geriausią rezultatą klientui.

Fondų valdytojai specialiai „Allianz“ sukūrė 12 investavimo kryptių. Greta šių kryptių siūlomos papildomos 6 vidinės investavimo kryptys su skirtingu rizikos profiliu ir investavimo trukme. Tad klientas gali rinktis net iš 18 skirtingų investavimo kryptių.



## TEAM – ranka pasiekiami pasaulinio garso fondų valdytojai

BLACKROCK

 **Schroders**

  
**Invesco**

**J.P.Morgan**  
Asset Management

**Allianz**   
Global Investors

 **PIONEER**  
Investments®

 **PICTET**  
1805

**PIMCO**

 **CARMIGNAC**  
GESTION

**Morgan Stanley**

**GAM**

  
**FRANKLIN TEMPLETON**  
INVESTMENTS

### „Allianz“ grupės reitingai

Moody's **Aa3** / Stabili perspektyva

S&P **AA** / Stabili perspektyva

A.M. Best **A+** / Stabili perspektyva

### IŠ FINANCIAL TIMES LEXICON

Reitingas (kredito reitingas) – tai metodas, leidžiantis nustatyti kontrahento patikimumą. Trijų žinomiausių reitingo agentūrų – „Moody's Investors Service“, „Standard & Poor's“ (S&P) ir „Fitch“ – suteikti reitingai pripažįstami pasaulyje ir yra atidžiai stebimi investuotojų bendruomenėje.

Ilgalaikiai S&P ir Fitch reitingai turi devynis laipsnius ir žymimi raidėmis nuo aukščiausios kokybės iki žemesnės kokybės, t.y. mažėjančio patikimumo tvarka: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C. „Moody's“ taiko tokius žymėjimus: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C. Visi fondai matuojami pagal tas pačias taisykles, tad žinodami reitingą galėsite paprastai palyginti konkuruojančius fondus.

A.M. Best – reitingų agentūra, besispecializuojanti draudimo paslaugų rinkoje.

Įmonė  
konkurencingesnė  
darbo rinkoje

Įmonė  
racionaliai  
paskirsto  
lėšas

Socialinė  
atsakomybė

Nauda  
įmonei

Užtikrinta  
darbuotojo  
finansinė  
ateitis

Darbuotojas  
tęsia  
karjerą  
įmoneje

## Lietuvos įmonių apklausa

**Penktadalis** Lietuvos įmonių skatina ar galvoja skatinti savo darbuotojus investiciniu gyvybės draudimu.

**Du trečdaliai** įmonių, skatinančių ar galvojančių skatinti darbuotojus investiciniu gyvybės draudimu, per mėnesį vienam darbuotojui galėtų skirti 50 eurų sumą ir daugiau.

**Dauguma** įmonių laikosi nuomonės, jog bet kokios grandies darbuotojus būtų tikslinga skatinti investiciniu gyvybės draudimu.

Šaltinis: UAB „Spinter tyrimai“

## BUHALTERĖ PATARIA

Įmonėms patarčiau rinktis draudimo produktą TEAM Plan. Kas mėnesį vienam darbuotojui galėsite skirti sumą, neviršijančią 25 proc. sutartinio darbuotojo darbo užmokesčio („ant popieriaus“). Šią sumą įtrauksite į sąnaudas, tad racionaliau valdysite savo įmonės lėšas.





# TEAM rūšys

## TEAM Capital

Skirta tiems, kas jau turi sukaukę pradinį kapitalą.

- Vienkartinės įmokos
- Minimali įmoka 5000 eurų
- Banko pavedimu
- Galima investuoti papildomai
- Investavimo trukmė 5-25 metai (su galimybe pratęsti)
- Prireikus galima pasiimti dalį sumos
- Galima keisti investavimo kryptį

## TEAM Plan

Skirta tiems, kas teikia pirmenybę investavimui palaipsniui.

- Reguliarios įmokos
- Minimali suma:
  1. 600 eurų per metus
  2. 300 eurų kas pusmetį
  3. 150 eurų kas ketvirtį
  4. 50 eurų kas mėnesį (galima mažinti iki 30 eurų)
- Banko pavedimu
- Galima investuoti papildomai
- Investavimo trukmė 5-25 metai (su galimybe pratęsti)
- Galima sustabdyti, po sustabdymo aktyvuoti
- Keičiant fondą, galima keisti įmokų dažnumą, didinti įmoką

Susisiekiate su brokeriu

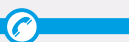
Pasirenkate TEAM rūšį, sudarote sutartį darbuotojo/įmonės vardu

Investuojate kas mėnesį arba kitokiu dažnumu

Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)

Pakeičiate investavimo kryptį\*

Jei darbuotojas keičia darbvietę, atliekate sutarties pakeitimus



TEAM Plan



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Jei darbuotojas keičia darbvietę, atliekate sutarties pakeitimus



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



Investuojate vienkartinę sumą



Investuojate papildomai (įmonė, darbuotojas)



Pakeičiate investavimo kryptį\*



Praėjus X metų, darbuotojas gali atsiimti sukauptą sumą\*\*



# TEAM išskirtinumas – apsaugota investavimo kryptis *Darta Obiettivo Crescita*

Pageidaujantiems žemiausio rizikos laipsnio yra sukurta apsaugota investavimo kryptis. Ją pasirinkus, net rinkos nuosmukio atveju išsaugoma 80 proc. investuotos sumos ir tam momentui sukaupto rezultato.

## Kaip veikia apsauga

Tikslas – siekti kapitalo augimo pasitelkiant lankstų, diversifikuotą investicijų valdymą, prognozuojamo saugaus kintamumo ribose.

Tikslo siekiama investuojant 10 procentų į grynuosius pinigus ir 90 procentų į apsaugotą vidinę investavimo kryptį.

Siūloma apsauga, lygi didžiausiai iš šių trijų rodiklių:

- Grynosios turto vertės;
- 80 proc. pradinės grynosios turto vertės;
- 80 proc. didžiausios investicijų krepšelio vertės, kuri kada nors buvo pasiekta.

Galimybė keisti investavimo kryptį

yra

Rizikos lygis

vidutinis

Geografija

Europa ir Šiaurės Amerika

Metinis administravimo mokestis

1,4 proc.

Rekomenduojama investavimo trukmė

vidutinė





## 5 TEAM sėkmės priežastys

**Išskirtinumas** – sukurta specialiai Lietuvos rinkai, panaudojus visą „Allianz“ sukauptą patirtį.

**Valdymas** – turtą valdo profesionalai, kontroliuojami „Allianz Group“ investavimo taisyklių.

**Skaidrumas** – jokių paslėptų kaštų.

**Lankstumas** – galima keisti investavimo kryptį.

**Žemi valdymo kaštai** – fondų metiniai valdymo mokesčiai yra itin žemi.

### Svarbu žinoti

Investicijų grąža yra susijusi su rizika, jų vertė gali mažėti arba didėti, o tai, kad anksčiau grąža buvo teigiama, nereiškia, kad tokia ji bus ir ateityje. Tam tikrais atvejais nuostoliai gali viršyti pradinę investiciją. Jei investuojama į finansines priemones užsienio valiuta, valiutos keitimo kurso pokyčiai gali turėti įtakos investicijų grąžai.

### DUK

#### 1. Kokie mokesčiai yra taikomi?

Tai – įmokos mokestis (3 proc.) ir turto valdymo mokestis (nuo 1,4 iki 1,9 proc., priklausomai nuo pasirinktos investavimo krypties).

#### 2. Prireikus pinigų, ar galima atsiimti sukauptos sumos dalį ar ją visą?

Taip, tokiu atveju sukaupta suma bus jums išmokama per 7 darbo dienas nuo jos vertės apskaičiavimo. Jei atsiimsite dalį sumos, kita dalis bus investuojama toliau. O jei atsiimsite visą sukauptą sumą, draudimo sutartis bus laikoma nutraukta. Nepamirškite, kad pasiėmus visą sumą ar jos dalį anksčiau negu sukako pensinis amžius, reikės sumokėti gyventojų pajamų mokestį.

#### 3. Kokios yra mokeskinės lengvatos draudžiantis investiciniu gyvybės draudimu?

Deklaruodami pajamas kasmet susigrąžinsite 15 proc. Gyventojų pajamų mokesčio nuo įmokų sumos, neviršijančios 2000 eurų per metus. Sutartį išlaikius 5 ir daugiau metų ir sulaukus minimalaus pensinio amžiaus, Jūsų sukauptos lėšos nebus apmokestinamos Gyventojų pajamų mokesčiu.

#### 4. Kaip veikia apsauga mirties atveju?

Mirties atveju giminaičiams yra išmokama sukaupta suma plius vienas procentas (vienas procentas mokamas tuo atveju, kai apdraustasis buvo ne vyresnis nei 65 metų).

#### 5. Jei sueis numatytas įmokų mokėjimo terminas (5, 10, 25 metai), ar galima pratęsti investicijas?

Taip, galima.

#### 6. Pasibaigus draudimo sutarčiai, išmokama visa suma ar dalimis? Sumokama visa suma.

# darta saving

„Darta Saving Life Assurance“ DAC – nuo 2003 m. Europoje veikianti licencijuota gyvybės draudimo bendrovė. Jos buveinė yra Airijoje, Dubline. Joje dirba 35 darbuotojai. Įmonė laikosi ES draudimo srities teisės aktų. Lietuvoje veikia pagal paslaugų teikimo laisvės (angl. Freedom of services) principą. Bendrovė yra įtraukta į oficialų Lietuvos Respublikos centrinio banko skelbiamą draudikų, veikiančių Lietuvoje, sąrašą.

„Darta Saving Life Assurance“ priklauso Italijos draudimo bendrovei „Allianz“ S.p.A. Pastaroji yra dukterinė Vokietijos draudimo grupės „Allianz Group“ įmonė. „Darta Saving Life Assurance“ stiprumas – jos narystė pasaulinio masto finansinių ir draudimo paslaugų įmonių grupės šeimoje.

1890 metais Vokietijoje, Berlyne, įkurta „Allianz Group“ yra viena didžiausių integruotų finansinių paslaugų teikėja pasaulyje. Ja pasitiki 86,3 mln. klientų daugiau kaip 70-yje pasaulio šalių. Visame pasaulyje „Allianz“ klientus konsultuoja 140 tūkstančių savo srities profesionalų.

„Allianz Group“ ilgametė patirtis, ypatingas dėmesys kliento poreikiams, kokybiškas aptarnavimas, bendras rezultatų siekimas ir aukštos kvalifikacijos specialistai – „Darta Saving Life Assurance“ yra draudimo bendrovė, kuria galite pasitikėti.



Plačiau apie TEAM produktą galite sužinoti kreipęsi į savo draudimo brokerį arba svetainėje [www.TEAM-darta.lt](http://www.TEAM-darta.lt)

## SUSISIEKIME

