

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS APSAUGĄ

**UAB „Synergy finance“
įsipareigojimai
investuotojams yra
draudžiami**

**Įsipareigojimų investuotojui
draudimo suma (apsaugos
riba)**

**Įsipareigojimų
investuotojams draudimo
išmokos išmokėjimo valiuta**

**Įsipareigojimų
investuotojams draudimo
objektas**

**Įsipareigojimų
investuotojams draudimo
išmokos terminas**

**Atvejai, kai įsipareigojimai
investuotojams nedraudžiami**

**Atvejai, kai yra taikomi
įsipareigojimai
investuotojams draudimo
išmokų apribojimai**

**Paaiškinimas, kokiomis
aplinkybėmis ir kokiais
reikalavimams taikomos
atitinkamos indėlių ir
įsipareigojimų
investuotojams draudimo
sistemos**

**Aplinkybių ir reikalavimų,
kuriems įsipareigojimų**

UAB „Synergy Finance“ yra Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis.

Draudimo įmonė – viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“ Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo nustatyta tvarka ir sąlygomis draudžia įsipareigojimus investuotojams.

Iki 22 000 eurų

Eurai (euro centų tikslumu – 2 skaitmenų po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės skaičių apvalinimo taisyklės).

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra investuotojo finansinės priemonės, nesvarbu, kokia valiuta jos yra išreikštos, ir (arba) pinigai visomis valiutomis.

Per 3 mėnesius nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamąjį įvykio dienos. Draudimo įmonės taryba išskirtinėmis aplinkybėmis, suderinusi su priežiūros institucija, gali pratęsti šį terminą ne ilgiau kaip 3 mėnesiams.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra investavimo rizika (investavimo rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad investicija neduos pelno arba praras vertę).

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra įsipareigojimai šiems investuotojams:

- 1) Lietuvos bankui;
- 2) kredito įstaigoms;
- 3) finansų maklerio įmonėms;
- 4) finansų įstaigoms;
- 5) draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms, kitose valstybėse narėse ir trečiojoje valstybėse įsteigtoms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms;
- 6) pensijų fondams;
- 7) kolektyvinio investavimo subjektams.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas investuotojams ar kitiems Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 23 straipsnio 6 dalyje nurodytiems reikalavimų įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką teisę turintiems asmenims, kuriems dėl jiems priklausančių ir (ar) jų vardu laikomų pinigų ir (arba) finansinių priemonių įsigijimo teisėtumo pareikštas kaltinimas dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo, – iki galutinio teismo sprendimo priėmimo.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos:

- 1) Lietuvos bankui, kredito įstaigoms, finansų maklerio įmonėms, finansų įstaigoms, draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms, kitose valstybėse narėse ir trečiojoje valstybėse įsteigtoms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms, pensijų fondams, kolektyvinio investavimo subjektams;
- 2) investuotojams, kuriems dėl jiems priklausančių ir (ar) jų vardu laikomų finansinių priemonių ir (arba) pinigų įsigijimo teisėtumo priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo;
- 3) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio administracijos vadovams, tarybos (stebėtojų tarybos) ir valdybos nariams, asmenims, turintiems ne mažesnę kaip 5 procentų įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio akcinio kapitalo dalį, asmenims, atliekantiems nepriklausomą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio auditą (atlikusiems auditą ne daugiau kaip prieš vienus metus iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykio dienos);
- 4) artimiesiems giminaičiams ir tretiesiems asmenims, veikiančiams 3 punkte nurodytų asmenų vardu.

Reikalavimams, išreikštiems finansinėmis priemonėmis, visada taikoma tik įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.

Finansų maklerio klientų (investuotojų) pinigai, kuriuos finansų maklerio įmonė yra skolinga investuotojui ir kurie laikomi kliento (investuotojo) naudai jam naudojantis finansų maklerio įmonės teikiamomis investicinėmis paslaugomis, ir klientų (investuotojų) pinigai, gauti pardavus klientui (investuotojui) priklausančias finansines priemones, kurias klientas (investuotojas) perdavė (patikėjo) finansų maklerio įmonei naudodamasis jos teikiamomis investicinėmis paslaugomis, laikytini įsipareigojimais investuotojams ir tokioms lėšoms taikoma ne indėlių draudimo, o įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra investavimo rizika.

investuotojams draudimo sistema netaikoma, pavyzdžiai

Kita informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų išmokėjimo sąlygas ir tvarką.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka draudimo įmonė, remdamasi įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos duomenimis apie investuotojus, jų įsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai draudžiamas įsipareigojimų investuotojams sumas bei įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio perduotais duomenimis apie investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną.

Apskaičiuojant įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos sumą, susumuojamos visos vieno investuotojo (įskaitant investuotojo juridinio asmens ar kitos organizacijos filialus, atstovybes, kitus struktūrinius padalinius) finansinės priemonės ir pinigai, kurių įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis nesugeba grąžinti investuotojui, tačiau bendra vienam investuotojui įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma yra ne didesnė, negu 22 000 eurų.

Jeigu reikalavimo teisės į pinigus ir (arba) finansines priemones pagal sutartis turėjo asmenų grupė (bendra investicija), kiekvienas jos asmuo laikomas investuotoju ir finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jeigu sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip.

Jeigu investuotojas pagal sutartį tvarko kitiems priklausančius pinigus ir (arba) finansines priemones, tai reikalavimo teisę į draudimo išmoką įgyja tas asmuo, kuriam nuosavybės, patikėjimo teise ar kitais pagrindais priklauso pinigai ir (arba) finansinės priemonės ir kuris yra žinomas arba gali būti nustatytas iki įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos. Jeigu pinigai ir (arba) finansinės priemonės priklauso keliems asmenims, finansinės priemonės ir pinigai padalijami kiekvienam iš jų pagal sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, nustatytą dalį. Ši nuostata netaikoma valdymo įmonei, kai ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos dydis skaičiuojamas pagal investuotojo finansinių priemonių rinkos vertę, buvusią įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną. Už įsipareigojimus investuotojams užsienio valiuta įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos suma apskaičiuojama pagal įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną Europos Centrinio Banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, o kai euro ir užsienio valiutos santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia, – pagal Lietuvos banko paskutinį paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį.

Investuotojo teisė gauti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos. Ginčus dėl investuotojo teisės į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką sprendžia bendrosios kompetencijos teismai įstatymų nustatyta tvarka.

Asmuo, kuriam įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka išmokėta neteisėtai arba per klaidą, privalo ją grąžinti įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo teisė reikalauti grąžinti neteisėtai arba per klaidą išmokėtą įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimo dienos. Grąžintos arba priteistos sumos įskaitomos į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokamos nereikalaujant investuotojo pateikti prašymą draudimo įmonei. Draudimo įmonė per įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos terminus investuotojus viešai informuoja apie įvykusį įsipareigojimų investuotojams draudžiamąjį įvykį ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų išmokėjimo tvarką, taip pat šią informaciją pateikia savo interneto svetainėje.

Daugiau informacijos

www.iidraudimas.lt

(viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“, Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, tel. (8 5) 213 5657, faks. (8 5) 213 5546, el. paštas idf@idf.lt)

Investuotojo patvirtinimas, kad gavo informaciją

Vardas, pavardė _____

Parašas _____

Pastabos:

1. Papildomai draudžiamų įsipareigojimų investuotojui draudimo suma lygi įsipareigojimų investuotojui sumos ir sumos, kuri išmokama investuotojui pagal valstybės narės ar trečiosios valstybės teisės aktus, skirtumui, tačiau įsipareigojimų investuotojui draudimo suma negali viršyti 22 000 eurų.
2. Lietuvos Respublikoje įsteigtų trečiosios valstybės banko filialų, trečiosios valstybės finansų maklerio įmonių filialų ir trečiosios valstybės valdymo įmonių filialų prisiimti įsipareigojimai investuotojams, kurie nedraudžiami (nekompensuojami) arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, turi būti draudžiami pagal Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą.
3. Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką nuo įsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dienos.
4. Investuotojas įgyja teisę į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką tokiu atveju, kai įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis negali įvykdyti pagal teisės aktus ar sutartis prisiimtų šių įsipareigojimų investuotojui:
 - 1) grąžinti investuotojui pinigus, kuriuos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis yra skolingas investuotojui ir kurie laikomi investuotojo naudai jam naudojantis įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio teikiamomis investicinėmis paslaugomis;
 - 2) grąžinti investuotojui priklausančias ir jo vardu laikomas, tvarkomas ar valdomas finansines priemones, perduotas (patikėtas) įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui naudojantis jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis.