

PAGRINDINĖ INFORMACIJA APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO APSAUGĄ

UAB „Orion Asset Management“ (toliau – Valdymo įmonė arba draudėjas) yra Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis. Valdymo įmonės įsipareigojimais investuotojams apsaugoti pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – IIIDĮ) nustatytą tvarką bei sąlygas.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas ir apsaugos ribos

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas yra investuotojo finansinės priemonės, nesvarbu, kokia valiuta jos yra išreikštos, ir (arba) pinigai visomis valiutomis, investuotojo perduoti Valdymo įmonei siekiant pasinaudoti Valdymo įmonės teikiamomis investicinėmis paslaugomis, **t. y. finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga**. Investicijos į Valdymo įmonės valdomus kolektyvinio investavimo subjektus nėra šio draudimo objektas. Šių investuotojų apsaugą reglamentuoja kiti teisės aktai.

Maksimali draudimo išmokos suma (ne didesnė kaip 22 000 eurų) taikoma vienam investuotojui. **Įsipareigojimų investuotojams draudimo suma** yra lygi Valdymo įmonės prisiimtiems įsipareigojimams investuotojui draudžiamąjį įvykio dieną, tačiau ji negali būti didesnė kaip 22 000 eurų.

Investuotojas įgyja teisę į draudimo išmoką nuo draudžiamąjį įvykio dienos tik tuo atveju, jeigu investuotojo vertybinius popierius ir (arba) pinigus draudėjas yra perleidęs arba panaudojęs be investuotojo valios. Jei Jums draudėjas nesugeba grąžinti Jūsų vertybinių popierių bei pinigų ir šiuos vertybinius popierius ir (arba) pinigus draudėjas yra perleidęs arba panaudojęs be Jūsų valios, tai valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ nustatyta tvarka ir sąlygomis išmokės draudimo išmoką, tačiau ji negali būti didesnė kaip 22 000 eurų.

Draudžiamasis įvykis – bankroto bylos iškėlimas įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui arba priežiūros institucijos sprendimas pripažinti įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvį nemokiu, kai įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis dėl su savo finansine padėtimi susijusių priežasčių negali įvykdyti įsipareigojimų investuotojams ir yra pagrindas manyti, kad to negalės padaryti artimiausiu metu.

Apskaičiuojant draudimo išmoką už įsipareigojimus investuotojams, į įsipareigojimus investuotojui yra įskaičiuojami tik tie investuotojo vertybiniai popieriai ir pinigai, kurių draudėjas nesugeba grąžinti investuotojui.

Investuotojas – fizinis arba juridinis asmuo, perdavęs draudėjui pinigus arba vertybinius popierius norėdamas pasinaudoti draudėjo teikiamomis investicinėmis paslaugomis. Jeigu reikalavimo teises į pinigus ir (arba) vertybinius popierius pagal sutartis turėjo asmenų grupė (bendra investicija), kiekvienas jos asmuo laikomas investuotoju ir vertybiniai popieriai bei pinigai padalijami kiekvienam iš jų lygiomis dalimis, jei sutartyse, iš kurių atsiranda reikalavimo teisės, ar teismų sprendimuose nenustatyta kitaip. Jeigu investuotojas pagal sutartį tvarko kitiems asmenims 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 draudžiamąjį įvykio dienos (ši nuostata netaikoma valdymo įmonei, kai ji valdo kolektyvinio investavimo subjektus ir pensijų fondus).

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra investavimo rizika (investavimo rizika – tikimybė patirti nuostolių dėl to, kad investicija neduos pelno arba praras vertę). Pavyzdžiui, jei emitentas neišperka skolos vertybinių popierių ar sumažėjo įsigytos finansinės priemonės vertė, tai nėra įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo objektas nėra įsipareigojimai šiems investuotojams:

- Lietuvos bankui;
- Kredito įstaigoms;
- Finansų maklerio įmonėms;
- Finansų įstaigoms;
- Pagal Lietuvos Respublikos įstatymą veikiančioms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms;
- Pensijų fondams;
- Kolektyvinio investavimo subjektams.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos išmokėjimas gali būti atidedamas investuotojams ar kitiems IIIDĮ 23 straipsnio 6 dalyje nurodytiems reikalavimo į įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką teisę turintiems asmenims, dėl kurių pinigų ir (arba) finansinių priemonių įsigijimo teisėtumo pareikštas kaltinimas dėl pinigų plovimo, – iki galutinio teismo sprendimo priėmimo.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos:

- 1) Lietuvos bankui; kredito įstaigoms; finansų maklerio įmonėms; finansų įstaigoms; pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą veikiančioms draudimo įmonėms ir perdraudimo įmonėms; pensijų fondams; kolektyvinio investavimo subjektams;
- 2) investuotojams, dėl kurių finansinių priemonių ir (arba) pinigų priimtas apkaltinamasis nuosprendis baudžiamojoje byloje dėl pinigų plovimo;
- 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 draudžiamojo įvykio dienos);
- 4) artimesiems giminaičiams ir tretiesiems asmenims, veikiantiems 3 punkte nurodytų asmenų vardu.

Reikalavimams, išreikštiems finansinėmis priemonėmis, visuomet taikoma tik įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga. Valdymo įmonės klientų (investuotojų) piniginės lėšos, perduotos (patikėtos) Valdymo įmonei finansinėms priemonėms pirkti, ir klientų (investuotojų) piniginės lėšos, gautos pardavus klientui (investuotojui) priklausančias finansines priemones (kiek tai susiję su finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga), kurias Valdymo įmonė laiko kliento vardu atidarytoje banko ir (ar) investicinėje sąskaitoje, laikytinos įsipareigojimais investuotojams ir tokioms lėšoms taikomas ne indėlių draudimo, o įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos apsauga.

Draudimo išmokos dydis

Draudimo išmokų investuotojams dydžiai – 100 procentų draudiminė apsauga iki 22 000 eurų.

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.

Draudimo išmokos investuotojams dydis skaičiuojamas pagal investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią draudžiamojo įvykio dieną.

Draudimo išmokos išmokėjimo terminas bei išmokėjimo tvarka

Investuotojas įgyja teisę į išsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką tokiu atveju, kai išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvis negali įvykdyti pagal teisės aktus ar sutartis priimtų šių išsipareigojimų investuotojui:

- grąžinti investuotojui priklausančius ir jo vardu laikomus pinigus, perduotus išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui norint pasinaudoti jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis;
- grąžinti investuotojui priklausančias ir jo vardu laikomas, tvarkomas ar valdomas finansines priemones, perduotas išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviui naudojantis jo teikiamomis investicinėmis paslaugomis.

Išsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka išmokama per 3 mėnesius nuo išsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos. Išskirtinėmis aplinkybėmis šis terminas gali būti pratęstas ne ilgiau kaip 3 mėnesiams.

Išsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką apskaičiuoja ir moka valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, remdamasi išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio išsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos duomenimis apie investuotojus, jų išsipareigojimus investuotojams ir apie papildomai draudžiamas išsipareigojimų investuotojams sumas bei išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio perduotais duomenimis apie investuotojo vertybinių popierių rinkos vertę, buvusią išsipareigojimų investuotojams draudžiamojo įvykio dieną.

Investuotojo teisė gauti išsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką galioja 5 metus nuo išsipareigojimų investuotojui draudžiamojo įvykio dienos.

Išmokėjimo valiuta

Išsipareigojimų investuotojams draudimo išmoka mokama eurais.

Daugiau informacijos

Daugiau informacijos apie išsipareigojimų investuotojams draudimą galite sužinoti kreipiantis į UAB „Orion Asset Management“ buveinę arba kreipiantis į VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“, įmonės kodas 110069451, adresas Algirdo g. 31, Vilnius, LT-03219, Tel. 8 5 213 5657, el.p. idf@idf.lt, interneto svetainė: www.iidraudimas.lt.