

Kas atsitinka, jei ERGO Life Insurance SE negali sumokėti išmokų?

Kliento turtui nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Klientas gali patirti finansinių nuostolių, jei ERGO Life Insurance SE neįvykdys savo įsipareigojimų. Jeigu ERGO Life Insurance SE turto nepakaks visiems įsipareigojimams, atsirandantiems iš draudimo sutarčių, patenkinti, šie reikalavimai bus tenkinami proporcingai.

Kokios yra išlaidos?

Grąžos sumažėjimo rodiklis rodo, kokį poveikį jūsų patiriamos bendrosios išlaidos turės galimai investicijų grąžai. Bendrąsias išlaidas sudaro vienkartinės, einamosios ir papildomos išlaidos.

Pateikiamos paties produkto sudėtinių išlaidų sumos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įtraukiamos ir galimos baudos už sutarties nutraukimą anksčiau laiko. Skaičiai pateikiami darant prielaidą, kad investuojate 10 000 Eur vienkartinę įmoką į draudimo principu pagrįstą investicinį produktą ir esate 35 metų amžiaus. Į skaičiavimus įtraukta 10 000 Eur gyvybės draudimo suma vienam asmeniui. Sukaupta kapitalo vertė rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje gali svyruoti nuo 4 933,55 Eur iki 37 645,97 Eur priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptų. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,00% – 0,14% per metus. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas ir apima jūsų konsultantui ar platintojui mokamas išlaidų sumas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jums taikomas apmokestinimo sąlygas, kurios taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite. Skaičiai yra įverčiai ir ateityje gali keistis priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptų.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Investicija	10 000 Eur		
Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po 10 metų	Jeigu išgryninsite po 20 metų
Bendrosios išlaidos	409,54 – 475,20	1 589,82 – 2 866,10	2 825,83 – 7 619,47
Metinis poveikis grąžai	4,15% – 5,03%	1,61% – 2,32%	1,44% – 2,14%

Išlaidų sudėtis

Toliau pateiktoje lentelėje rodoma:

- įvairių rūšių išlaidų poveikis kiekvienais metais jūsų galimai investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje;
- įvairių išlaidų kategorijų reikšmė.

Šioje lentelėje pateikiamas metinis poveikis grąžai

Vienkartinės išlaidos	Investavimo išlaidos	0,08% – 0,14%	Išlaidų, kurias patiriate, kai pradėsite investuoti, poveikis.
	Pasitraukimo išlaidos	0,00%	Išlaidų, kurias patiriate, kai suėjus terminui baigiate investuoti, poveikis.
Einamosios išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0,00%	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.
	Kitos einamosios išlaidos	1,31% – 8,44%	Išlaidų, kurios kasmet skiriamos mums už jūsų investicijų valdymą, ir II skirsnyje pateiktų išlaidų poveikis.

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu pinigus pasiimti anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

Produktas rekomenduojamas kapitalo kaupimui darbingo amžiaus laikotarpiu. Rekomenduojama draudimo sutartį išlaikyti iki draudimo termino pabaigos, kai išmokama sukaupto kapitalo vertė. Sutarčių nutraukus anksti galima patirti papildomų nuostolių dėl investavimo krypties vienetų verčių svyravimų. Minimalus draudimo sutarties terminas – 5 metai. Jei draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, draudikas grąžina visą sumokėtą draudimo įmoką. Kitais atvejais, kai draudimo sutartis nutraukiama, draudėjui išmokama išperkamoji suma, kuri apskaičiuojama iš sukaupto kapitalo vertės išskaičiavus bendrovės nustatyto dydžio draudimo sutarties nutraukimo mokestį. Pavyzdinės išlaidų sumos, patiriamos nutraukus sutartį, nurodomos lentelėje „Išlaidos per tam tikrą laikotarpį“. Draudėjas gali atsiimti dalį sukaupto kapitalo nenutraukdamas draudimo sutarties draudimo taisyklėse nurodytomis sąlygomis.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundų dėl paslaugų kokybės ar Jus aptarnavusio darbuotojo elgesio, pirmiausia susisiekite telefonu 1887 (arba +370 5 268 3222). Jei šis veiksmas nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, pateikite rašytinę pretenziją. Ją atsiųskite adresu Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507, Vilnius arba el. paštu info@ergo.lt. Detalią pretenzijų nagrinėjimo tvarką rasite www.ergo.lt. Jei aukščiau nurodyti veiksmai nepadėjo sprendžiant Jūsų problemą, skundą galite pateikti Lietuvos bankui. Daugiau informacijos rasite www.lb.lt

Kita svarbi informacija

Vykdamas teisinius reikalavimus, iki sutarties sudarymo investuotojui taip pat pateikiami šie dokumentai: Investicinio gyvybės draudimo taisyklės Nr. 023; Esminė informacija draudėjui, sudarančiam investicinio gyvybės draudimo sutartį; Kainoraštis; Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentai. Kita svarbi informacija apie Investicinį gyvybės draudimą ir šios draudimo rūšies dokumentai pateikiami interneto svetainėje www.ergo.lt.