

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pateikti šią informaciją reikalaujama įstatymu siekiant padėti jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną bei nuostolius ir padėti jį palyginti su kitais produktais.

Produktas

Investicinis gyvybės draudimas, draudimo taisyklės Nr. 023 (su periodinėmis draudimo įmokomis)

ERGO Life Insurance SE, www.ergo.lt/kontaktai. Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu 1887 (arba +370 5 268 3222). Už priežiūrą atsakinga institucija: Lietuvos bankas. Dokumentas parengtas 2018 m. lapkričio 20 d.

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

Koks šis produktas?

Rūšis: Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas. Teisinė forma – draudimas.

Tikslai: Šis produktas gali būti naudojamas kapitalo kaupimui ir draudimo apsaugai. Kapitalo vertė priklauso nuo investavimo krypties, į kurias investuoja draudėjas, investicinių vienetų kainų pokyčių. Investicinių vienetų kainų kitimas (grąža) priklauso nuo tendencijų finansų rinkose. Priklausomai nuo jūsų tolerancijos investavimo rizikai, galite pasirinkti investavimo krypties tipą: akcijų ar obligacijų. Galite pasirinkti kryptis, kurios investuoja tiek atskiruose regionuose (Europa, Azija, Afrika, JAV, Vidurio Rytai), tiek visame pasaulyje. Investuojama atsižvelgiant į konkrečios investavimo krypties investavimo strategiją. Investuojama į įvairia valiuta nominuotus vertybinius popierius, todėl valiutų kursų svyravimai turi įtakos investicijų grąžai.

Numatomas neprofesionalus investuotojas: Produktas skirtas įvairių tipų investuotojams, atsižvelgiant į kliento poreikius, savybes, tikslus bei investavimo patirtį ir toleranciją rizikai. Tinka tiek patyrusiems, tiek su investavimu susijusios patirties ar profesinių žinių neturintiems investuotojams, kurie geba priimti galimus investicijų nuostolius. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirinktą investavimo krypties. Klientas turi teisę pakeisti investavimo kryptis. Detali informacija apie investavimo krypties (fondų) investicijas ir investavimo rizikos lygį pateikiama pagrindinės informacijos investuotojams dokumentuose, kurie skelbiami www.ergo.lt. Investuotojui reikalingos pagrindinės žinios apie draudimo produktus ir finansų rinkas. Mažesnės rizikos investavimo kryptis pasirinkęs investuotojas paprastai siekia mažesnių vienetų kainų svyravimų ir (arba) turi trumpesnį investavimo laikotarpį. Didesnės rizikos investavimo kryptis pasirinkęs investuotojas paprastai yra pasirengęs galimiems didesniems vienetų kainų svyravimams ir (arba) turi ilgesnį investavimo laikotarpį.

Draudimo išmokos ir išlaidos: Draudimo išmokos pagrindinio apdraustojų mirties atveju dydis priklauso nuo pasirinkto draudimo varianto: išmokama didesnė iš sumų (gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė) arba išmokama gyvybės draudimo suma ir sukaupto kapitalo vertė. Pagrindiniam apdraustajam išgyvenus iki draudimo termino pabaigos, išmokama sukaupto kapitalo vertė. Klientas gali papildomai įtraukti į sutartį visišką ir pastovaus darbingumo netekimo dėl nelaimingo atsitikimo draudimą. Šios apsaugos draudimo išmokų sąlygos yra aprašytos draudimo taisyklėse. Draudėjas gali pasirinkti periodinių draudimo įmokų mokėjimo dažnumą bei įmokos mokėjimo dieną. Iš sukaupto kapitalo vertės ir mokamų įmokų išskaičiuojami administravimo ir draudimo rizikų atskaitymai. Draudimo išmokų bei išlaidų pavyzdys pateikiamas skirsnyje „Kokios yra išlaidos“.

Informacija apie terminą: Draudėjas gali pasirinkti draudimo sutarties trukmę. Minimalus draudimo sutarties terminas – 5 metai. Draudikas gali sustabdyti draudimo apsaugos galiojimą kai sukaupto kapitalo nepakanka atskaitymams padengti. Jeigu draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau nei 6 mėnesius, draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį, kai yra esminis sutarties sąlygų pažeidimas: draudėjas ar apdraustasis, sudarant draudimo sutartį ar jos galiojimo metu, nevykdė savo pareigos atskleisti informaciją ir tyčia ar dėl neatsargumo suteikė draudikui neišsamią, neatitinkančią tikrovės informaciją.

Kokia yra rizika?

Rizikos rodiklis



Nustatant rizikos rodiklį, daroma prielaida, kad produktą laikysite 20 metų. Faktinė rizika gali labai skirtis, jeigu išgryninsite anksti, todėl galite atgauti mažesnę sumą. Jeigu išgryninsite anksti, galite patirti didelių papildomų išlaidų.

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. Šį produktą priskyrėme prie 2-6 iš 7 rizikos klasių, kur 1 = mažiausia, 2 = maža, 3 = nedidelė, 4 = vidutinė, 5 = gana didelė, 6 = didelė, 7 = didžiausia. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti nuo nedidelių iki didelių. Suminis rizikos rodiklis priklauso nuo kliento pasirinktų investavimo krypties. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos. Tačiau galite pasinaudoti vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas atsitinka, jei negalėsime jums sumokėti“). Pirmiau nurodytame rodiklyje į tokią apsaugą neatsižvelgiama.

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 1 000 Eur per metus į reguliarių įmokų 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 14 216,16 Eur iki 41 643,99 Eur priklausomai nuo pasirinktų investavimo kryptų. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,10% – 0,11% 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	1 000 Eur per metus		
Scenarijai	Jeigu išgryninsite po 1 metų	Jeigu išgryninsite po 10 metų	Jeigu išgryninsite po 20 metų
Bendrosios išlaidos	140,72 – 147,51	1 370,45 – 1 853,62	3 250,32 – 6 724,75
Metinis poveikis grąžai	13,94% – 15,57%	2,58% – 3,27%	1,72% – 2,41%

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	0,00%	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	1,72% – 3,04%	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 išskaičiuavus bendrovės nustatyto dydžio draudimo sutarties nutraukimo mokesčių. 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.