

# Informacija pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 116 str. draudėjui, sudarančiam ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį

## Draudikas

ERGO Life Insurance SE, įmonės kodas 110707135, PVM mokėtojo kodas LT107071314, Geležinio Vilko g. 6A, LT-03150 Vilnius. Tel. 1887, +370 5 2683222. El. p. info@ergo.lt arba per www.epristatymas.lt. www.ergo.lt

## ERGO universalus gyvybės draudimas

ERGO universalus gyvybės draudimas priklauso gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, grupei. Pagal šią draudimo sutartį mokamos draudimo įmokos konvertuojamos į pasirinktų investavimo kryptų investicinius vienetus. Draudėjas turi įvertinti, kad investicijų pajamingumas nėra garantuotas, todėl draudimo išmokos dydis draudimo sutarties pabaigoje nėra žinomas, jis gali būti tiek didesnis, tiek ir mažesnis nei tikimasi. Dėl investavimo rizikos patirti nuostoliai tenka draudėjui. Dalis sumokėtų įmokų tenka draudimo sutarties sudarymo ir administravimo bei pasirinktos draudimo apsaugos išlaidoms padengti.

Sudarius ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį, draudimo bendrovė įsipareigoja atsitikus draudžiamajam įvykiui mokėti draudimo išmoką draudimo sutartyje nurodytiems asmenims, o draudėjas įsipareigoja laiku mokėti draudimo įmokas.

## Draudimo sutarties sudarymas

Draudimo sutarčiai taikomos ERGO universalaus gyvybės draudimo taisyklės Nr. 027 (2018 12 01 redakcija).

Asmuo, norėdamas sudaryti ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį, pateikia draudikui nustatytos formos prašymą. Draudėjas ir apdraudžiami asmenys užpildo draudiko nustatytos formos apklausos anketas, jei draudikas tokių reikalauja. Draudėjo pateiktas prašymas ir apklausos anketos, sudarius draudimo sutartį, kartu su draudimo taisyklėmis tampa sudėtine draudimo sutarties dalimi.

Prašymo pateikimas ir įmokos sumokėjimas dar neįpareigoja draudiko sudaryti draudimo sutartį. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, nenurodydamas priežasčių. Pagrindiniai draudimo riziką ir draudimo rizikos padidėjimą įtakojantys veiksniai: profesinė ir darbinė veikla, laisvalaikio pomėgiai bei sveikatos būklė.

Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį, draudėjui išduodamas draudimo liudijimas, kuris patvirtina draudimo sutarties sudarymą. Draudimo liudijimas pateikiamas draudėjui jo pasirinktu būdu.

Draudimo sutartis įsigalioja draudikui išdavus draudimo liudijimą ir draudėjui sumokėjus visą pirmą draudimo įmoką. Pirmos periodinės ar vienkartinės draudimo įmokos sumokėjimas reiškia draudėjo sutikimą su draudimo sutarties sąlygomis ir jo išreikštą valią sudaryti draudimo sutartį. Draudimo sutartis galioja ir be draudėjo parašo draudimo liudijime. Draudėjas turi teisę ne vėliau kaip per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie draudimo sutarties sudarymą, raštu pareikšti draudikui prieštaravimus dėl draudimo sutarties turinio ir / ar jos atsisakyti.

Sudarius draudimo sutartį, draudimo produktų platintojui mokamas komisinis atlygis, kuris yra sudedamoji draudimo įmokos dalis, bei gali būti mokamas nuo darbo rezultatų priklausantis papildomas atlygis, nepažeidžiant Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nustatytų reikalavimų.

Draudėjui teikiama rekomendacija dėl draudiko platinamų draudimo produktų.

## Draudimo įmokos ir draudimo sumos

Minimalus mėnesiui tenkančios periodinės draudimo įmokos dydis – 30,00 Eur.

Minimali vienkartinė draudimo įmoka, kai sumokama už visą sutarties laikotarpį – 3000,00 Eur. Minimali papildoma draudimo įmoka – 150,00 Eur. Draudimo sutarčiai nustatyti draudimo įmokų dydžiai nurodomi draudimo liudijime. Draudėjas turi teisę mokėti papildomas draudimo liudijime nenurodytas draudimo įmokas pateikęs draudikui nustatytos formos prašymą iš anksto.

Draudimo įmokos mokamos draudėjo pasirinktais terminais į draudiko banko sąskaitą.

Minimali pagrindinio apdraustojo gyvybės draudimo suma – 3000,00 Eur, minimali papildomo apdraustojo gyvybės draudimo suma – 1000,00 Eur. Draudikas gali nustatyti ir kitus minimalios ir / ar maksimalios draudimo sumos dydžius. Draudėjo ir draudiko sutartų draudimo sumų dydžiai nurodomi draudimo liudijime.

Draudimo įmokų mokėjimo tvarka ir būdai nurodomi draudimo taisyklių 8 ir 10 straipsniuose.

## Draudimo išmokos

Sudarant ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų draudimo variantų:

- draudimo variantas A, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama didesnioji iš sumų: gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė;
- draudimo variantas B, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama gyvybės draudimo suma ir sukaupto kapitalo vertė.

Draudimo sutarčiai taikomas draudimo išmokos apskaičiavimo variantas nurodomas draudimo liudijime.

Draudimo išmokų dydžio nustatymas ir draudimo išmokų mokėjimo tvarka ir būdai nurodomi draudimo taisyklių 14 ir 15 straipsniuose ir papildomų draudimų sąlygose.

## Papildomi draudimai

Draudėjas gali pasirinkti šias papildomas draudimo apsaugas pagrindiniam apdraustajam ir kitiems apdraustiems asmenims draudiko pateiktomis sąlygomis:

- našlaičio pensijos draudimas;
- darbingumo netekimo draudimas;
- kritinių ligų draudimas;
- draudimas nuo nelaimingų atsitikimų.

## Draudimo sutarties galiojimo terminas

Minimalus draudimo sutarties terminas – 1 metai. Maksimalus pagrindinio apdraustojo asmens amžius draudimo pabaigoje – 99 metai.

Apdraudžiamų asmenų amžius draudimo pradžioje:

- pagrindinio apdraustojo gyvybės draudimui – nuo 0 m. iki 98 m.;
- kitų apdraustųjų gyvybės draudimui – nuo 0 m. iki 74 m.;
- našlaičio pensijos draudimui – nuo 18 m. iki 74 m.;
- darbingumo netekimo draudimui – nuo 18 m. iki 55 m.;
- kritinių ligų draudimui – nuo 2 m. iki 64 m.;
- draudimui nuo nelaimingų atsitikimų – nuo 0 m. iki 69 m.

## Draudimo sutarties atskaitymai

Dalis sumokėtų draudimo įmokų tenka draudimo sutarties sudarymo ir administravimo išlaidoms bei pasirinktos draudimo apsaugos išlaidoms padengti. Draudimo atskaitymai ir jų taikymo tvarka pateikiami draudiko kainoraštyje ir draudimo liudijime, taip pat aprašyti draudimo taisyklių 9 straipsnyje.

## Investavimo kryptys ir programos

Draudėjas turi teisę pasirinkti investavimo kryptis iš draudiko siūlomo sąrašo. Draudėjo pasirinktos investavimo kryptys ir į jas investuojamų draudimo įmokų paskirstymas procentais sudaro investavimo programą. Investavimo kryptių investavimo objektai ir istorinė investicijų grąža pateikiami investavimo kryptių aprašymuose. Investavimo kryptių aprašymai skelbiami draudiko interneto tinklapyje ir, draudėjo prašymu, gali būti jam pateikiami.

Draudimo sutarties galiojimo metu draudėjas turi teisę keisti investavimo programą ir sukaupto kapitalo struktūrą, nepažeisdamas draudiko nustatytų investavimo į kryptis apribojimų. Pakeista investavimo programa taikoma tik draudimo įmokoms, sumokėtoms nuo investavimo programos pakeitimo dienos.

Daugiau informacijos pateikiama draudimo taisyklių 11 ir 17 straipsniuose.

### Informacija apie tvarumo rizikos įvertinimą fonduose

Atsižvelgiant į dėmesį tvarumo rizikoms, kryptys gali būti skirstomos į tris kategorijas:

**Pagrindinės kryptys** – investavimo kryptys, kurios yra integravusios tvarumo riziką į investavimo strategiją. Investuojant į šį finansinį produktą neatsižvelgiama į ES aplinkosaugos požiūriu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.

**ASV kryptys** – investavimo kryptys, kurios yra integravusios tvarumo riziką į investavimo strategiją bei intensyviai prisideda prie tvaraus investavimo.

**ASV poveikio kryptys** – investavimo kryptys, investuojančios tik tvariai ir tai reklamuojančios.

Informaciją apie Jūsų pasirinktų kryptių dėmesį tvarumo rizikoms galite rasti lentelėje žemiau.

Investavimo krypties pavadinimas	Fondo pavadinimas	ISIN	Krypties kategorija
Trumpalaikės investicijos	Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	ASV kryptis
Obligacijos	BGF Euro Bond I2	LU0368229703	Pagrindinė kryptis
Pasaulio akcijų indeksas	iShares Core MSCI World USD Acc	IE00B4L5Y983	Pagrindinė kryptis
JAV akcijų indeksas	iShares Core S&P 500 USD Acc	IE00B5BMR087	Pagrindinė kryptis
Europos akcijų indeksas	DBXT Stoxx® Europe 600 ETF (DR) 1C	LU0328475792	Pagrindinė kryptis
Pasaulio akcijos	Evli Global IB	FI4000301312	ASV kryptis
JAV akcijos	T. Rowe Price US Smlr Cm Eq Q EUR 1	LU1737526100	Pagrindinė kryptis
Europos akcijos	Comgest Growth Eurp Smlr Coms EUR I Acc	IE00BHWQNP08	ASV kryptis
Azijos akcijos	Schroder ISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU0248183658	ASV kryptis
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	LU0602539271	ASV kryptis
Europos besivystančių rinkų akcijos	Trigon New Europe Fund A	LU1687402393	Pagrindinė kryptis

Detalesnę informaciją apie investavimo kryptis galite rasti čia:

<https://www.ergo.lt/ergo-universalaus-gyvybes-draudimo-investavimo-kryptys/>

## **Kaip tvarumo rizika integruota priimant investavimo sprendimus**

Investicijos, atitinkančios tvarumo kriterijus, gali būti susijusios su galimybėmis ir rizikomis. Šios rizikos gali turėti neigiamą poveikį investicijų plėtrai. Toliau apie tai pateikiame išsamesnę informaciją.

Tvarumo rizika – įvykiai ar situacijos, kylantys iš aplinkosaugos, socialinės aplinkos ar įmonių valdymo sričių, kurie, tuo atveju jei įvyktų, gali turėti arba galbūt galėtų turėti neigiamą poveikį bendrovės turtui, finansinei padėčiai ar pelnui, taip pat jos reputacijai, taigi ir investicijų (pvz., akcijų, obligacijų ir turto) vertei. Tvarumo rizikos, kurios veikia per jau žinomas rizikos kategorijas, pasireiškia įvairiais būdais ir gali reikšmingai paveikti šias rizikas.

Kadangi tvarumo rizikos įvairiais būdais persipynusios su klasikinėmis rizikos kategorijomis, į atskirą rizikos kategoriją mes jų neišskiriame.

Priimant su „ERGO Life Insurance SE“ investicijomis susijusius sprendimus, visos susijusios rizikos, įskaitant ir tvarumo rizikas, atidžiai įvertinamos. Šio proceso metu rizikos mažinamos tikslingai renkantis investicijas ir diversifikuojant viso portfelio rizikas arba suformuojant jų derinį.

Pasirenkant ir stebint investicinio gyvybės draudimo produktų fondus, be tvarumo kriterijų papildomai atsižvelgiama ir į fondų reitingus, rizikos kategorijas, ankstesnių laikotarpių veiklos rezultatus ir į kitus kiekybinius bei kokybinius kriterijus. Renkantis ir tikrinant fondus, atsižvelgiama ir į ASV (angl. Environmental, social, and governance (ESG); liet. aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ASV)) reitingus.

## **Kaip tvarumo rizika yra integruota į teikiamas draudimo konsultacijas**

Šio dokumento pateikimas laikomas sudedamąja dalimi konsultavimo proceso, kurio metu klientui buvo suteikta anksčiau minėta reikalinga informacija apie produkto tvarumą ir produkto tiekėją prieš sutarties sudarymą.

## **Draudimo sutarties keitimas**

Draudėjas apie pageidaujamus draudimo sutarties pakeitimus praneša draudikui raštu ar kitu su draudiku suderintu būdu. Draudimo sutarties pakeitimai įsigalioja nuo draudiko išrašytame draudimo sutarties pakeitime nurodytos datos.

Draudimo sutarties šalių susitarimu į galiojančią draudimo sutartį gali būti įtraukiamos arba keičiamos draudimo apsaugos draudimo taisyklėse nurodytomis sąlygomis.

Daugiau informacijos pateikiama draudimo taisyklių 17 straipsnyje.

## **Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą**

Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, įspėjęs draudiką raštu ne vėliau kaip prieš 30 dienų iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos.

Jei draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia draudimo sutartį raštu pranešęs draudikui per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, draudikas grąžina visą sumokėtą draudimo įmoką.

Kai draudimo sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva ar jam pažeidus draudimo sutarties sąlygas, draudėjui grąžinama išperkamoji suma. Išperkamojų sumų pavyzdžiai pateikiami su draudimo pasiūlymu. Draudimo sutarties nutraukimo mokesčio dydis pateikiamas kainoraštyje.

Draudimo sutarties nutraukimo sąlygos nurodomos draudimo taisyklių 16 straipsnyje.

## Ginčų sprendimas

Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai. Ginčus, kylančius dėl draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas arba jie sprendžiami neteisimine tvarka Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatyta tvarka. Neteisminė ginčų tarp draudiko ir vartotojo nagrinėjimo tvarka nustatyta Lietuvos banko 2012 01 26 nutarime Nr. 03-23 (su 2016 01 28 nutarimu Nr. 03-11 patvirtintais pakeitimais) ir pateikta tinklapyje [www.lb.lt/gincu\\_nagrinejimas](http://www.lb.lt/gincu_nagrinejimas).

ERGO universalios gyvybės draudimo taisyklės Nr. 027, investavimo kryptių aprašymus, kainoraščius ir draudiko mokumo bei finansinės veiklos ataskaitą galite rasti tinklapyje [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt).

**Draudžiamąjį įvykią atveju prašome kreiptis ERGO draudimo tel. 1887.**