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

Pagrindinės informacijos dokumentas

Tikslas

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

Produktas

ERGO universalus gyvybės draudimas (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 ERGO Life Insurance SE, kuri priklauso tarptautinei ERGO grupei, ir jo pagrindinės informacijos dokumento priežiūrą atsakinga institucija – Lietuvos bankas. Dokumentas parengtas 2023 m. sausio 1 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.

Terminas: draudėjas gali pasirinkti draudimo sutarties trukmę. Minimalus draudimo sutarties terminas – 1 metai. Draudikas gali sustabdyti draudimo apsaugos galiojimą šiais atvejais: draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos arba 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.

Tikslai: šis produktas gali būti naudojamas kapitalo kaupimui ir gyvybės bei kitų rizikų draudimui. Kapitalo vertė priklauso nuo investavimo krypčių, 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 krypčių tipą: trumpalaikių investicijų, obligacijų, akcijų ar akcijų indeksų. Galite pasirinkti kryptis, kurios investuoja tiek atskiruose regionuose (Europa, Azija, JAV), 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 neprofesionalusis 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 prisiimti galimus investicijų nuostolius. Produkto investavimo rizikos lygis priklauso nuo kliento pasirenkamų investavimo krypčių. Klientas turi teisę pakeisti investavimo kryptis. Detali informacija apie investavimo krypčių investicijas ir investavimo rizikos lygį pateikiama investavimo krypčių aprašymuose, 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 apdraustojo mirties atveju dydis priklauso nuo pasirinkto draudimo varianto: išmokama didesnioji 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 įtraukti į sutartį papildomas gyvybės draudimo, darbingumo netekimo draudimo, kritinių ligų draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų apsaugas, kurių 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“.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

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 2-3 ir 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 mažų iki didelių. Suminis rizikos rodiklis priklauso nuo kliento pasirinktų investavimo krypčių. 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 1000 Eur per metus į reguliarių įmokų draudimo principu pagrįstą investicinį produktą ir esate 35 metų amžiaus. Skaičiavimai atlikti draudimo variantu, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama didesnioji iš sumų (gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė). Į skaičiavimus įtraukta 10 000 Eur gyvybės draudimo suma vienam asmeniui. Apdraustojo mirties rizikos priedo išlaidų dalies poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje sudaro 0,10 % per metus. Sukaupta kapitalo vertė rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje gali svyruoti nuo 20 990 Eur iki 34 460 Eur priklausomai nuo pasirinktų investavimo krypčių. 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 įvertiniai ir ateityje gali keistis priklausomai nuo pasirinktų investavimo krypčių.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

Lentelėse parodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijų įvairioms išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti investicijų pavyzdžio suma ir skirtingais galimais investavimo laikotarpiais.

Darome šias prielaidas:

- pirmaisiais metais atgausite sumą, kurią investavote (0 % metinės grąžos); kitų laikymo laikotarpių atvejais darėme prielaidas, kad produkto pelningumas yra toks, kaip pagal nuosaikų scenarijų,
- investuojama 1000 Eur per metus.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį

	Jeigu pasitraukiate po 1 metų	Jeigu pasitraukiate po 10 metų	Jeigu pasitraukiate po 20 metų
Bendrosios išlaidos	320 Eur – 330 Eur	1500 Eur – 2050 Eur	2570 Eur – 5030 Eur
Metinis išlaidų poveikis (*)	32,72 % – 34,38 %	3,06 % – 4,15 %	1,28 % – 2,36 %

(*) Tai parodo, kaip išlaidos kasmet sumažina jūsų grąžą per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai parodo, kad jeigu pasitrauksite rekomenduojamu laikymo laikotarpiu, numatoma, kad jūsų vidutinė metinė grąža bus iki 6,86 % neatskaičius mokesčių ir iki 4,93 % atskaičius mokesčius.

Išlaidų sudėtis

Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu pasitraukiate po 20 metų
Vienkartinės išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymą, kuris yra 24 % nuo periodinių draudimo įmokų, nustatytų draudimo sutarties sudarymo metu. Atskaitymas taikomas pirmais, antrais ir trečiais draudimo metais. Šios išlaidos jau yra įtrauktos į Jūsų mokamas draudimo įmokas.	0,39 % – 0,50 %

Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki draudimo sutarties pabaigos.	Netaikoma
Einamosios išlaidos, kurios patiriamos kiekvienais metais		
Tvarkymo mokesčiai ir kitos administracinės ar veiklos išlaidos	Tai įvertis, kuris grindžiamas faktinėmis praėjusių metų išlaidomis. Apima administravimo atskaitymą, draudimo rizikos atskaitymą ir fondų einamąjį mokestį.	0,78 % – 1,90 %
Sandorių išlaidos	Mums perkant ir parduodant produkto pagrindines investicijas patiriamų išlaidų poveikis.	Netaikoma
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos		
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi	Netaikoma

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. Sutartį nutraukus anksti galima patirti papildomų nuostolių dėl investavimo krypčių vienetų verčių svyravimų. Minimalus draudimo sutarties terminas – 1 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“. Pradedant antrais draudimo metais, 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

Vykdant teisinius reikalavimus, iki sutarties sudarymo investuotojui taip pat pateikiami šie dokumentai: ERGO universalaus gyvybės draudimo taisyklės Nr. 027; Esminė informacija draudėjui, sudarančiam ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį; Kainoraštis ir Papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštis; Pagrindinės informacijos investuotojams dokumentai. Kita svarbi informacija apie ERGO universalų gyvybės draudimą, įskaitant informaciją apie ankstesnės veiklos rezultatus, ir šios draudimo rūšies dokumentai pateikiami interneto svetainėje www.ergo.lt.