

Nuo:

(Vardas, pavardė)

| | | | | | | | | | | | | | | | | |

(Asmens kodas)

(Gyvenamosios vietos adresas, telefonas)

(El. pašto adresas)

(Draudimo tarpininkas)

## Prašymas sudaryti pensijų anuiteto sutartį

Data

Vieta

Remdamasis Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo nuostatomis prašau ERGO Life Insurance SE sudaryti su manimi pensijų anuiteto sutartį pagal Pensijų anuiteto sutarčių draudimo taisykles Nr. 017 šiomis sąlygomis:

<b>Vienkartinė draudimo įmoka, EUR</b>	
--	--

Draudimo įmoka pervedama iš pensijų kaupimo bendrovės: \_\_\_\_\_

<b>Draudimo pradžia</b>	
<b>Pensijų anuiteto mokėjimo dažnumas</b>	
<b>Garantuotas mokėjimų laikotarpis</b>	m.

<b>Naudos gavėjas apdraustojo mirties atveju – 100 %</b>		
<b>Vardas</b>	<b>Pavardė</b>	<b>Asmens kodas</b>

Duomenys apie naudos gavėją apdraustojo mirties atveju pildomi jeigu yra pasirinktas garantuotas mokėjimų laikotarpis. Jeigu garantuotas mokėjimų laikotarpis nėra pasirinktas (lygus 0 m.) – mirus apdraustam asmeniui draudimo sutartis pasibaigia be išmokų (naudos gavėjui išmokos pasibaigus draudimo sutarčiai nemokamos).

Pensijų anuitetą prašau mokėti į mano sąskaitą:

**L** | **T** | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Banko pavadinimas: \_\_\_\_\_

**Patvirtinu, kad:** sutinku su draudimo taisyklėmis, tarifais ir šio prašymo turiniu, esu susipažinęs su informacija apie tvarumo riziką bei interneto svetainėje [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt) patalpintoje ERGO Privatumo politikoje pateikiama informacija apie asmens duomenų tvarkymą. Prašyme pateikti duomenys yra teisingi:

(Vardas, pavardė, parašas)

Galioja nuo 2021.02.15

## Draudėjo (apdraustojo) sutikimas dėl asmens duomenų naudojimo

\_\_\_\_\_

Data

\_\_\_\_\_

Vieta

Aš, \_\_\_\_\_,  
(vardas, pavardė, asmens kodas)

sutinku, kad mano asmens duomenys, kaip jie suprantami pagal Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymą, kurie pateikti ERGO Life Insurance SE (toliau – Draudimo bendrovė) sudarant ir bus pateikti ar gauti Draudimo bendrovės vykdam, nutraukiant pensijų anuiteto sutartį (toliau – sutartis), būtų Draudimo bendrovės tvarkomi automatiniu ir neautomatiniu būdu šiais tikslais: sudarant, vykdam, keičiant, nutraukiant sutartį, įvertinant draudimo riziką ir administruojant draudžiamuosius įvykius ir šiais tikslais būtų perduodami draudikams, perdraudikams, draudimo tarpininkams, bankams, sveikatos priežiūros, slaugos įstaigoms, o taip pat būtų tvarkomi (išskyrus asmens kodą) tiesioginės rinkodaros tikslais teikiant man pasiūlymus dėl kitų Draudimo bendrovės teikiamų draudimo ir su šia veikla susijusių paslaugų, tiesioginės rinkodaros tikslais būtų perduodami ERGO Insurance SE Lietuvos filialui, įmonės kodas 302912288, adresas: Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius, kad ERGO Insurance SE Lietuvos filialas tiesiogiai ar per savo atstovus man teiktų telefonu, paštu ar kitokiu būdu pasiūlymus dėl turto draudimo ir kitų jos teikiamų draudimo ir su šia veikla susijusių paslaugų. Sutinku, kad mano asmens duomenys būtų teikiami taip pat ir kitiems asmenims, kai įstatymai ar kiti teisės aktai apibrėžia tokių duomenų rinkimo ir teikimo tvarką bei duomenų gavėjus. Aš esu supažindintas su savo teise būti informuotu apie savo asmens duomenų tvarkymą, susipažinti su savo tvarkomais asmens duomenimis ir kaip jie yra tvarkomi, reikalauti ištaisyti, sunaikinti savo asmens duomenis arba sustabdyti, išskyrus saugojimą, savo asmens duomenų tvarkymo veiksmus, kai duomenys tvarkomi nesilaikant įstatymų nuostatų, nesutikti, kad būtų tvarkomi mano asmens duomenys.

\_\_\_\_\_

(vardas, pavardė)

\_\_\_\_\_

(parašas)

## „ERGO Life Insurance SE“ informacija apie tvarumo riziką

### **Kokiems produktams taikomas šis paaiškinimas?**

Pensijų anuitetams.

### **Kaip mes vertiname tvarumo aspektus?**

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.

### **Bendroji informacija apie tvarumo rizikas**

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.

### **Tvarumo rizikos poveikis garantuoto turto grąžai**

Šiuo metu yra atsižvelgta į visas svarbias tvarumo rizikas, kurios galėtų turėti neigiamą poveikį investicijų grąžai. Taip pat atsižvelgta į rimčiausių investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Taikant priežiūros ir kontrolės sistemas, užtikrinama, kad būtų apribotas atskirų emitentų, turto arba rinkų reikšmingumas bendroje sumoje. Tvarumo rizikos vertinamos naudojant MSCI ASV (angl. Environmental, social, and governance (ESG); liet. aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ASV))

tvarumo reitingus ir kitus veiksnius. Siekiant užtikrinti, kad atsiradus konkrečiam pavojui būtų galima imtis priemonių jam atremti, rizikos situacija nuolat stebima rizikos valdymo sistemoje nustatyta tvarka.

Valdant rizikas laikomasi taisyklės, kad visos rinkos rizikų kategorijos (įskaitant valiutos ir koncentracijos rizikas), sandorio šalies nesugebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus ir kredito rizika, operacinė rizika, strateginė rizika ir likvidumo rizika būtų nustatomos ankstyvuju etapu, kai keičiasi investicijos, susijusios su vykdytiniais įsipareigojimais. Kadangi tvarumas yra kiekvienos rizikos sudedamoji dalis, todėl neigiamas poveikis tvarumo veiksniams įtrauktas į anksčiau minėtas rizikos kategorijas.

### **Ar investicijos padės pasiekti darnaus vystymosi tikslą?**

Investicijose, iš kurių sudarytas šis finansinis produktas, neatsižvelgiama į ES kriterijus dėl aplinką tausojančios tvarios ekonominės veiklos.

### **Informacija apie tvarumą konsultacijos metu**

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