

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

Produktas	ERGO universalus gyvybės draudimas
Investavimo kryptis	„Pasaulio ASV akcijų indeksas“
Teikėjas	ERGO Life Insurance SE (toliau ERGO), kuri priklauso tarptautinei ERGO grupei.
Papildoma informacija	www.ergo.lt . Dėl papildomos informacijos prašome kreiptis telefonu 1887 (arba +370 5 268 3222).
Priežiūros institucija	Lietuvos bankas yra atsakingas už ERGO priežiūrą, susijusią su šiuo pagrindinės informacijos dokumentu.
Parengimo data	2025 09 01

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: Jūs galite lanksčiai pasirinkti draudimo sutarties trukmę, kurios minimalus terminas – vieneri metai. Draudimo sutartį galite nutraukti bet kuriuo metu, pranešę mums apie tai prieš 30 dienų. ERGO turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį teisės aktuose ar draudimo taisyklėse numatytais atvejais, apie tai pranešdama Jums iš anksto.

Tikslai: šis produktas gali būti naudojamas kapitalo kaupimui ir gyvybės bei kitų rizikų draudimui. Šiame produkte galite lanksčiai rinktis iš įvairių investavimo variantų. Jūsų kapitalo augimas priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų ar investavimo programos investicinių fondų vienetų kainų pokyčių. Jūs prisiimate investavimo riziką, o tai reiškia, kad sukauptas kapitalas gali padidėti arba sumažėti. Produktas skatina aplinkosaugos ir socialinius ypatumus, tačiau jo tikslas nėra tvarus investavimas.

Galite lanksčiai pasirinkti ir investuojamą sumą, ir pageidaujamą draudimo apsaugą. Galite investuoti atliekant reguliarias įmokas pasirinktu dažnumu arba sumokėti vienkartinę įmoką. Papildomas įmokas galite atlikti bet kuriuo metu. Jūs galite pasirinkti vieną iš mūsų parengtų investavimo programų arba susikurti individualią programą, pasirinkdami vieną ar kelias investavimo kryptis iš siūlomo sąrašo. Vėliau savo pasirinkimą galite keisti. Investavimo kryptų investavimo objektus (investicinius fondus) valdo išorės profesionalūs fondų valdytojai. Siekiant aiškumo, pažymime, kad ERGO yra atsakinga už investicinių fondų, atitinkančių investavimo krypties tikslus ir nustatytus fondų atrankos kriterijus, parinkimą. Daugiau informacijos apie investavimo kryptų valdymą galite rasti mūsų interneto svetainėje.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas: šis produktas skirtas įvairių tipų investuotojams, atsižvelgiant į individualius poreikius, tikslus ir toleranciją rizikai. Investuotojui reikalingos bent pagrindinės žinios apie draudimo produktus ir finansų rinkas. Nesvarbu, ar esate patyręs, ar pradedantysis investuotojas, siekiantis ilgalaikio kapitalo augimo ir galimybės lanksčiai rinktis įvairius investavimo variantus, šis produktas užtikrina pusiausvyrą tarp draudimo apsaugos ir galimybės laikui bėgant didinti santaupas. Investuotojas turėtų gebėti prisiimti galimus investicijų nuostolius.

Investavimo kryptis	Pasaulio ASV akcijų indeksas	Investavimo kryptis „Pasaulio ASV akcijų indeksas“ Kaip ir „Pasaulinio akcijų indekso“ investavimo kryptis, ši kryptis siekia suteikti investuotojams galimybę investuoti į diversifikuotą pasaulio akcijų portfelį, ypatingą dėmesį skiriant įmonėms, kurios laikosi aplinkosaugos, socialinės atsakomybės ir gero įmonių valdymo (ASV) principų. Taikoma pasyvaus investavimo strategija, sekama ASV akcijų indekso rezultatai, taip investuotojams suteikiant patogią ir ekonomiškai efektyvią priemonę prie plataus spektro ASV kriterijus atitinkančių akcijų visame pasaulyje. Investavimo kryptis gali investuoti į fondus, kurie taiko ASV politiką, neįtraukia tam tikrų veiklų ar sektorių ir laikosi socialiai atsakingo investavimo principų, taip pat į fondus, siekiančius Paryžiaus susitarimo tikslų, mažinančius anglies dioksido pėdsaką, atitinkančius JT Pasaulinio susitarimo principus arba orientuotus į Jungtinių Tautų darnaus vystymosi tikslus. Ši investavimo kryptis gali būti tinkama investuotojams, kurie pirmenybę teikia ASV arba socialiai atsakingam investavimui ir ieško investavimo galimybių įmonėse, pasižyminčiose stipria ASV praktika pasauliniu mastu. Nors tokios strategijos gali sumažinti su ASV susijusią riziką ir esant palankioms rinkos sąlygoms gali lemti didesnę ilgalaikę grąžą, jos pasižymi mažesne diversifikacija, palyginti su pagrindiniais rinkos indeksais, bei didesne rizika nukrypti nuo bendros rinkos grąžos. Šiuo metu visos (100 %) šios investavimo krypties lėšos yra investuojamos į fondą BNPP MSCI World SRI PAB ETF (ISIN: LU1615092217), kuris yra pripažintas vienu iš lyderiaujančių fondų šioje kategorijoje. Šis fondas skatina aplinkosaugos arba socialinius aspektus, tačiau tvarus investavimas nėra pagrindinis fondo tikslas. Išsamesnė informacija apie fondą pateikiama interneto svetainėje: www.ergo.lt .
Investavimo objektas (100% alokacija)	BNPP MSCI World SRI PAB ETF	
ISIN kodas	LU1615092217	
Valdytojas	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	
Investavimo objekto valiuta	EUR	
Apskaitos valiuta	EUR	
Fondo veiklos pradžia	2017-08-29	
SFDR kategorija	8 str. (šviesiai žalia)	

Draudimo išmokos ir išlaidos: draudimo išmokos dydis pagrindinio apdraustojo mirties atveju priklauso nuo pasirinkto draudimo varianto: gali būti išmokama didesnioji iš sumų (gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė) arba abi sumos. Pagrindiniam apdraustajam išgyvenus iki draudimo termino pabaigos, išmokama sukaupto kapitalo vertė. Galite pasirinkti pageidaujamą gyvybės draudimo sumą ir pasirinktinai į sutartį įtraukti papildomas gyvybės draudimo, darbingumo netekimo draudimo, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų arba kritinių ligų draudimo apsaugas (išsami informacija apie draudimo išmokų sąlygas yra pateikiama draudimo taisyklėse).

Draudimo apsaugos išlaidos yra išskaičiuojamos iš sukaupto kapitalo vertės ir yra detalizuojamos draudimo pasiūlyme bei draudimo liudijime. Iliustruojantis pavyzdys 35 metų investuotojui, pasirinkusiam 20 metų laikymo laikotarpį ir 10 000 EUR gyvybės draudimo apsaugą yra pateiktas skyriuje "Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?". Skaičiavimai atlikti draudimo variantu, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama didesnioji iš

sumų (gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė). Pateiktame pavyzdyje apdrausitojo mirties rizikos išlaidų poveikis investicijų grąžai rekomenduojamo laikymo laikotarpio pabaigoje yra 0,06% per metus (su reguliariomis įmokomis) ir 0,00% per metus (su vienkartinę įmoka).

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

Rizikos rodiklis

1	2	3	4	5	6	7
Mažesnė rizika						Didesnė rizika
						
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 4 iš 7 rizikos klasių, kuri yra vidutinė. Tai reiškia, kad su būsimais veiklos rezultatais susiję nuostoliai gali būti vidutinio dydžio ir yra galimybė, kad prastos rinkos sąlygos padarys poveikį mūsų gebėjimui Jums sumokėti. Čia pateikiama rizikos klasė gali skirtis nuo fondo valdytojo skelbiamos rizikos klasės. Tai susiję su skirtumais tarp draudimo bendrovių ir investicinių bendrovių produktų. Šiam produktui nenumatyta jokia apsauga nuo būsimų rinkos veiklos rezultatų, todėl galite netekti dalies arba visos savo investuotos sumos.						

Veiklos rezultatų scenarijai

Tai, ką gausite už šį produktą, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkos pokyčiai ateityje yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami. Parodyti nepalankūs, nuosaikūs ir palankūs scenarijai yra pavyzdžiai, kuriuose naudojami prasciausi, vidutiniai ir geriausi produkto ir tinkamo lyginamojo indekso veiklos rezultatai per pastaruosius 25 metus. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Nepalankiausias scenarijus parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos sąlygoms.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: Investicijos pavyzdys:		20 metų 1 000 EUR per metus Reguliarios įmokos			20 metų 10 000 EUR Vienkartinė įmoka		
		Jeigu nutrauksite po 1 metų	Jeigu nutrauksite po 10 metų	Jeigu nutrauksite po 20 metų	Jeigu nutrauksite po 1 metų	Jeigu nutrauksite po 10 metų	Jeigu nutrauksite po 20 metų
Išgyvenimo scenarijai							
Nepalankiausias	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	360 EUR	4 630 EUR	7 700 EUR	5 770 EUR	2 280 EUR	660 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-64,03%	-14,63%	-10,32%	-42,30%	-13,72%	-12,71%
Nepalankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	360 EUR	6 820 EUR	19 040 EUR	5 730 EUR	5 600 EUR	9 570 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-64,33%	-7,10%	-0,47%	-42,65%	-5,62%	-0,22%
Nuosaikus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	770 EUR	12 700 EUR	39 700 EUR	10 520 EUR	18 320 EUR	36 310 EUR
	Metinė vidutinė grąža	-22,92%	4,31%	6,15%	5,16%	6,24%	6,66%
Palankus	Ką galite atgauti atskaičius išlaidas	1 130 EUR	20 000 EUR	50 330 EUR	14 520 EUR	38 650 EUR	53 180 EUR
	Metinė vidutinė grąža	12,68%	12,30%	8,15%	45,24%	14,47%	8,71%
Laikui bėgant investuota suma		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Mirties scenarijus							
Draudžiamasis įvykis	Ką gali atgauti jūsų naudos gavėjai atskaičius išlaidas	10 000 EUR	12 750 EUR	39 700 EUR	10 570 EUR	18 370 EUR	36 310 EUR
	Laikui bėgant gauta draudimo įmokų suma	20 EUR	110 EUR	110 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nepalankus scenarijus įvyko laikotarpyje nuo 2021 gruodžio iki 2024 gruodžio. Nuosaikus scenarijus įvyko laikotarpyje nuo 2001 spalio iki 2021 spalio. Palankus scenarijus įvyko laikotarpyje nuo 2004 lapkričio iki 2024 lapkričio. Pateikti skaičiai rodo visas paties produkto išlaidas. Šiais skaičiais neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri taip pat gali turėti įtakos sumai, kurią atgausite.

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

ERGO atskyrė investicinio gyvybės draudimo sutarčių turtą ir valdo jį atskirai nuo kitų aktyvų. Galimiems nuostoliams padengti nėra taikoma investuotojų ar indėlių garantijų sistema. Jeigu ERGO negali sumokėti išmokų (pavyzdžiui, fondo nemokumo atveju), Jūs galite netekti dalies arba visos investuotos sumos. Vadovaujantis LR draudimo įstatymu, draudėjų, apdraustųjų bei naudos gavėjų reikalavimai, kylantys iš draudimo sutarčių, turi didesnį prioritetą nei kitų kreditorių reikalavimai, išskyrus įstatyme numatytas išimtis.

Kokios yra išlaidos?

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 nuosaių scenarijų.

	Reguliarios įmokos 1 000 EUR per metus			Vienkartinė įmoka 10 000 EUR		
	Jeigu nutrauksite po 1 metų	Jeigu nutrauksite po 10 metų	Jeigu nutrauksite po 20 metų	Jeigu nutrauksite po 1 metų	Jeigu nutrauksite po 10 metų	Jeigu nutrauksite po 20 metų
Bendrosios išlaidos						
- Draudimo sutarties	310 EUR	1 400 EUR	2 440 EUR	410 EUR	1 090 EUR	2 180 EUR
- Investavimo galimybių	0 EUR	130 EUR	530 EUR	30 EUR	300 EUR	820 EUR
Metinis išlaidų poveikis*						
- Draudimo sutarties	31,08%	2,88%	1,20%	4,13%	0,95%	0,69%
- Investavimo galimybių	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%

* 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:

	Reguliarios įmokos	Vienkartinė įmoka
% neatskaičius mokesčių	7,61%	7,61%
% atskaičius mokesčius	6,15%	6,66%

Išlaidų sudėtis

		Reguliarios įmokos	Vienkartinė įmoka
Vienkartinės investavimo arba pasitraukimo išlaidos		Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate po 20 metų	Metinis išlaidų poveikis, jeigu nutraukiate po 20 metų
Investavimo išlaidos	Jos apima sutarties sudarymo atskaitymą, kuris yra 24% nuo reguliarių draudimo įmokų pirmaisiais, antraisiais ir trečiaisiais draudimo metais. Vienkartinė įmoka taikoma 3% dydžio atskaitymas.	0,51%	0,17%
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki draudimo sutarties pabaigos.	Netaikoma	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.	Draudimo sutarties 0,69% Investavimo galimybių 0,26%	Draudimo sutarties 0,53% Investavimo galimybių 0,26%
Sandorių išlaidos	Tai yra išlaidų, kurias mes patiriame perkant ir parduodant pagrindines investicijas, įvertis.	0,00%	0,00%
Tam tikromis sąlygomis patiriamos papildomos išlaidos			
Veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai	Šiam produktui veiklos rezultatais grindžiami mokesčiai netaikomi	0,00%	0,00%

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

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 20 metų

Produktas neturi minimalaus rekomenduojamo laikymo laikotarpio, tačiau jis pirmiausia skirtas ilgalaikėms kapitalo kaupimo investicijoms, ypač esant darbingame amžiuje, su tikslu kaupti pensijai ar vaikų poreikiams. Rekomenduojamas produkto laikymo laikotarpis yra 20 metų. Tačiau faktinė investavimo trukmė kiekvienam klientui gali skirtis, priklausomai nuo tokių veiksnių kaip amžius, taupymo tikslai ir rizikos tolerancija. Jūs galite nutraukti draudimo sutartį ar atsiimti dalį sukaupto kapitalo draudimo taisyklėse nurodytomis sąlygomis. Rekomenduojama draudimo sutartį išlaikyti iki draudimo termino pabaigos, kai išmokama sukaupto kapitalo vertė. Sutartį nutraukus anksti galima patirti papildomų nuostolių dėl investicinių vienetų verčių svyravimų.

Kaip galima pateikti skundą?

Turėdami skundą 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

Daugiau informacijos apie produktą ir susijusius dokumentus, tokius kaip draudimo taisyklės, kainoraščius, su tvarkumu susijusios informacijos atskleidimus, taip pat informaciją apie produkto ankstesnės veiklos rezultatus ir kitą informaciją apie investavimo programas, investavimo kryptis ir investavimo objektus (fondus), siūlomus su šiuo produktu, galite rasti mūsų interneto svetainėje www.ergo.lt.