

sukaupto kapitalo vertė priklauso nuo pasirinktų investavimo kryptų investicinių vienetų kainų pasikeitimų. Informaciją apie investavimo kryptų praeities rezultatus galima rasti www.ergo.lt. Apdraustojo mirties atveju, naudos gavėjai gaus draudimo išmoką, lygią 100 proc. sukaupto kapitalo vertės, nebent draudimo sutartyje bus numatyta didesnė išmoka mirties atveju.

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 nuosaikų 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	310–320 EUR	1450–1920 EUR	2530–4780 EUR	420–520 EUR	1200–2450 EUR	2210–6230 EUR
Metinis išlaidų poveikis*	31,15–32,17 %	2,97–4,03 %	1,27–2,31 %	4,20–5,22 %	1,01–2,04 %	0,75–1,78 %

* 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	1,99 - 11,64 %	1,79 - 11,70 %
% atskaičius mokesčius	0,72 - 9,33 %	1,04 - 9,92 %

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 pirmais, antrais ir trečiais draudimo metais. Vienkartinė įmoka taikomas 3% dydžio atskaitymas.	0,39 - 0,58%	0,16 - 0,18%
Pasitraukimo išlaidos	Kitame stulpelyje nurodoma, kad pasitraukimo išlaidos netaikomos, nes jos netaikomos, jeigu produktą išlaikote iki draudimo sutarties pabaigos.	Netaikoma	Netaikoma
Einamosios išlaidos, kurias patiriamas 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 mokesčių.	1,27 - 2,31 %	0,75 - 1,78 %
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 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 registruotos buveinės adresu 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 tvarumu 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. Šio produkto investavimo galimybių sąrašas:

Investavimo galimybė	Pagrindinės informacijos dokumentą galite rasti:
Investavimo programa	
Nuosaiki 25	https://ergo.lt/PID-Programa-Nuosaiki-25
Subalansuota 50	https://ergo.lt/PID-Programa-Subalansuota-50
Augimo 75	https://ergo.lt/PID-Programa-Augimo-75
Aktyvi 100	https://ergo.lt/PID-Programa-Aktyvi-100
Investavimo kryptis	
Trumpalaikės investicijos	https://ergo.lt/PID-Trumpalaikes-investicijos
Obligacijos	https://ergo.lt/PID-Obligacijos
Pasaulio akcijų indeksas	https://ergo.lt/PID-Pasaulio-akciju-indeksas
JAV akcijų indeksas	https://ergo.lt/PID-JAV-akciju-indeksas
Europos akcijų indeksas	https://ergo.lt/PID-Europos-akciju-indeksas
Japonijos akcijų indeksas	https://ergo.lt/PID-Japonijos-akciju-indeksas
Pasaulio ASV akcijų indeksas	https://ergo.lt/PID-Pasaulio-ASV-akciju-indeksas
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos	https://ergo.lt/PID-Pasaulio-besivystanciu-rinku-akcijos
Europos besivystančių rinkų akcijos	https://ergo.lt/PID-Europos-besivystanciu-rinku-akcijos
Pasaulio akcijos	https://ergo.lt/PID-Pasaulio-akcijos
Europos akcijos	https://ergo.lt/PID-Europos-akcijos
JAV akcijos	https://ergo.lt/PID-JAV-akcijos
Azijos akcijos	https://ergo.lt/PID-Azijos-akcijos
Auksas	https://ergo.lt/PID-Auksas