ERGO
Lengva, nes rūpi

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, Lvivo g. 37, LT-09307 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 krypčių 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 (2025 09 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 (ir papildomos įmokos, jei sutarta) 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 – 50,00 EUR.

Draudėjas turi teisę pasirinkti periodinės įmokos indeksavimą nuo 5 % – draudėjo ir draudiko sutartas dydis nurodomas draudimo liudijime (šalių sutartu dydžiu didinama įmoka nuo kiekvienų draudimo metų pradžios).

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 ar papildomo apdraustojo gyvybės draudimo suma – 3000,00 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 7 ir 9 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 Specialiųjų gyvybės draudimo sąlygų 5 ir 7 straipsniuose bei pasirinktų draudimų specialiosiose sąlygose.

Draudimo apsaugos

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

- gyvybės draudimas;
- dalinio ar visiško darbingumo (dalyvumo) netekimo draudimas;
- draudimo nuo vėžio ir kitų 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.;
- dalinio ar visiško darbingumo (dalyvumo) netekimo draudimui – nuo 18 m. iki 64 m.;
- draudimui nuo vėžio ir kitų kritinių ligų – 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 8 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 krypčių investavimo objektai ir istorinė investicijų grąža pateikiami investavimo krypčių aprašymuose. Investavimo krypčių 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 10 ir 14 straipsniuose.

Informacija apie ERGO universalaus gyvybės draudimo produkto tvarumą

ERGO universalus gyvybės draudimas yra finansinis produktas, kuris skatina aplinkosaugos ir socialinius ypatumus, tačiau nesiekia tvaraus investavimo tikslo. Šių ypatumų skatinimas reiškia, kad ERGO universalaus gyvybės draudimo produktas investuoja į bent vieną šviesiai žalią investavimo kryptį, ir turi bent vieną iš šviesiai žalių investavimo krypčių visą finansinio produkto galiojimo laikotarpį. Daugiau informacijos apie šias investavimo krypčių charakteristikas galite rasti toliau pateiktoje informacijoje.

Informacija apie tvarumo rizikos įvertinimą fonduose

Šiame finansiniame produkte pasirinkti vieną ar kelias investavimo kryptis iš siūlomų investavimo krypčių sąrašo galite patys arba galite pasirinkti vieną iš jums siūlomų ERGO investavimo programų, atsižvelgiant į Jūsų toleranciją rizikai ir tvarumo prioritetus. Šiuo finansiniu produktu bus investuojama atitinkamai į toliau pateiktoje lentelėje nurodytus investavimo objektus, t. y. investicinius fondus arba fondus, kuriais prekiaujama biržoje.

Atsižvelgiant į dėmesį tvarumo rizikoms, kryptys gali būti skirstomos į tris kategorijas (pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (toliau – SFDR) reikalavimus):

Pagrindinės kryptys (SFDR 6 str.) – 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 (SFDR 8 str. arba šviesiai žalios) – investavimo kryptys, kurios yra integravusios tvarumo riziką į investavimo strategiją bei intensyviai prisideda prie tvaraus investavimo.

ASV poveikio kryptys (SFDR 9 str. arba tamsiai žalios) – investavimo kryptys, investuojančios tik tvariai ir tai reklamuojančios.

Atkreipiame dėmesį, kad finansinis produktas tiesiogiai neinvestuoja į bendroves, bet investuoja į jas netiesiogiai per fondus. Taigi šviesiai žalių fondų ir tvarių investicijų dalis finansiniame produkte tiesiogiai priklauso nuo pasirinktų investavimo krypčių ir tvarumo prioritetų.

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

Investavimo kryptis (fondo pavadinimas)	ISIN	Krypties kategorija	Ar fondas skatina aplinkosaugos ir socialinius (E/S) ypatumus?	Ar fondas turi tvarių investicijų tikslą?	Ar fondas įsipareigoja investuoti minimalią dalį lėšų į tvarias investicijas?	Ar fondas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams?[2]
Obligacijų investavimo kryptys						
Trumpalaikės investicijos (Evli Euro Liquidity B)	FI0008804463	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Ne	Taip3
Obligacijos (BGF Euro Bond I2)	LU0368229703	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Ne	Taip3
Akcijų indeksų investavimo kryptys						
Pasaulio akcijų indeksas (iShares Core MSCI World ETF)	IE00B4L5Y983	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne
JAV akcijų indeksas (iShares Core S&P 500 ETF)	IE00B5BMR087	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne
Europos akcijų indeksas (Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF)	LU0328475792	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne
Japonijos akcijų indeksas (Amundi MSCI Japan ETF)	LU1781541252	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne
Pasaulio ASV akcijų indeksas (BNPP MSCI World SRI PAB ETF)	LU1615092217	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Taip, 40 %	Taip[3]
Akcijų investavimo kryptys						
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos (Nordea 1 – Emerging Sustainable Stars Equity BI)	LU0602539271	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Taip, 50 %	Taip[3]
Europos besivystančių rinkų akcijos (TRIGON – New Europe A)	LU1687402393	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Ne	Taip[3]
Pasaulio akcijos (Evli Global IB)	FI4000301312	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Ne	Taip[3]
Europos akcijos (Comgest Growth Europe Smaller Companies I)	IE00BHWQNP08	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Taip, 10 %	Taip[3]
JAV akcijos (T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1)	LU1737526100	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Taip, 10 %	Taip[3]
Azijos akcijos (Schroder ISF Asian Opportunities C)	LU0248183658	Šviesiai žalia	Taip[1]	Ne	Taip, 25 %	Taip[3]
Alternatyvios investicijos						
Auksas (iShares Physical Gold ETC)	IE00B4ND3602	Žaliavos	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma	Netaikoma

[1] Daugiau informacijos apie fondo aplinkosaugos ir socialinius ypatumus kaip jos suprantamos pagal SFDR 8 straipsnį galite rasti galiojančiame fondo prospekte fondo valdytojo interneto svetainėje pateiktame ikisutartinės informacijos atskleidimo priede „Aplinkosaugos ir (ar) socialiniai ypatumai“ (“Environmental and/or social characteristics”) (žr. toliau pateiktą lentelę).

[2] Daugiau informacijos apie pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams (PAI pareiškimas) rasite galiojančiame fondo prospekte fondo valdytojo interneto svetainėje (žr. toliau pateiktą lentelę).

[3] Daugiau informacijos apie pagrindinį neigiamą poveikį fondo tvarumo veiksniams bus pateikta fondo finansinėse ataskaitose ir paskelbta fondo valdytojo interneto svetainėje (žr. toliau pateiktą lentelę).

Investavimo kryptis (fondo pavadinimas)	Galiojantį fondo prospektą ir su tvarumu susijusią informaciją galite rasti čia:
Trumpalaikės investicijos (Evli Euro Liquidity B)	https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/elik
Obligacijos (BGF Euro Bond I2)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/
Pasaulio akcijų indeksas (iShares Core MSCI World ETF)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/
JAV akcijų indeksas (iShares Core S&P 500 ETF)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/
Europos akcijų indeksas (Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF)	https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/
Japonijos akcijų indeksas (Amundi MSCI Japan ETF)	https://www.amundietf.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252
Pasaulio ASV akcijų indeksas (BNPP MSCI World SRI PAB ETF)	https://www.bnpparibas-am.com/en-lu/professional-investor/fundsheet/equity/bnp-paribas-easy-msci-world-sri-s-series-pab-5-capped-track-classic-eur-c-lu1615092217
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos (Nordea 1 – Emerging Sustainable Stars Equity BI)	https://www.nordea.lu/en/professional/funds/
Europos besivystančių rinkų akcijos (TRIGON – New Europe A)	https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/
Pasaulio akcijos (Evli Global IB)	https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/glob
Europos akcijos (Comgest Growth Europe Smaller Companies I)	https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-smaller-companies-eur-i-acc
JAV akcijos (T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1)	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/lu/en/funds/sicav/us-smaller-companies-equity-fund.html
Azijos akcijos (Schroder ISF Asian Opportunities C)	https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06O27/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile
Auksas (iShares Physical Gold ETC)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/

Detalesnę informaciją apie investavimo kryptis galite rasti čia:
https://www.ergo.lt/privatiems/gyvybes-draudimas-ir-taupymas/investiciniu-vienetu-kainos/

Kaip tvarumo rizika integruota priimant investavimo sprendimus ir kaip tvarumo rizika veikia finansinio produkto grąžą?

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

Tvarumo kriterijus atitinkančios investicijos taip pat gali būti susijusios su galimybėmis ir rizikomis. Šios rizikos gali turėti neigiamą poveikį investicijų plėtrai. Toliau apie tai pateikiame išsamesnę informaciją.

Tvarumo rizika – tai įvykiai ar situacijos, kylančios iš aplinkosaugos, socialinės aplinkos ar įmonės valdymo sričių, kurių atsiradimas gali turėti ar potencialiai gali turėti neigiamą poveikį bendrovės turtinei, finansinei ir pelno padėčiai, taip pat jos reputacijai, taigi ir investicijų vertei.

Kadangi tvarumo rizika įvairiais būdais persipynusi su klasikinėmis rizikos kategorijomis, į atskirą rizikos kategoriją mes jos neišskiriame.

„ERGO Life Insurance SE“ sprendimuose, susijusiuose su investicijomis, atrenkant fondus atsižvelgiama į visas susijusias rizikas, įskaitant tvarumo riziką. Šio proceso metu rizikos mažinamos tikslingai renkantis investicijas ir klientui suteikiant derinimo bei diversifikavimo galimybes.

Kaip tvarumo rizika yra integruota į teikiamas draudimo konsultacijas

Tvarumo rizika integruojama į draudimo konsultacijų teikimo procesus, įtraukiant į kliento poreikių nustatymo anketą klausimus, kurie padeda išsiaiškinti jo/jos tvarumo prioritetus, kaip tai numato Komisijos Deleguotasis Reglamentas (ES) 2017/2359 (su papildymais, kurie atlikti Deleguotuoju Reglamentu (ES) 2021/1257), t. y., klientas gali pasirinkti, ar jis pageidauja, kad į jo investicijas būtų įtrauktas vienas ar daugiau fondų, kuriame tam tikra mažiausia procentinė dalis lėšų turi būti investuota į aplinkos atžvilgiu tvarias investicijas, kaip jos suprantamos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/852, ar investicijas, kaip jos apibrėžtos Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088, ar klientas pageidauja, kad į jo investicijas būtų įtrauktas vienas ar daugiau fondų, kuriame atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Pirmiausiai, įvertinami bendrieji kliento investavimo tikslai ir individualios aplinkybės, tuomet prašoma nurodyti kliento galimus jo tvarumo prioritetus, ir atsižvelgiant į kliento žinias ir patirtį bei prisiimtinos rizikos lygį bei atitinkamai jo tvarumo prioritetus, rekomenduojamos investavimo kryptys ar programos.

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 14 straipsnyje.

Draudimo sutarties atsisakymas ir nutraukimas prieš terminą

Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę atsisakyti gyvybės draudimo sutarties per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Tokiu atveju draudikas grąžina per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį sumokėtą draudimo įmoką, perskaičiuotą pagal investavimo rezultatą (lengvatinis sutarties nutraukimas pagal Draudimo įstatymo 124 str.). Norėdamas atsisakyti draudimo sutarties, draudėjas turi draudikui pateikti užpildytą pavyzdinę sutarties atsisakymo formą arba aiškų pareiškimą dėl savo sprendimo atsisakyti draudimo sutarties. Užpildyta sutarties atsisakymo forma ar pareiškimas turi būti pateikti el. paštu info@ergo.lt arba adresu Lvivo g. 37, Vilnius. Draudimo sutarties atsisakymas vykdomas pagal galiojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

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

Draudimo sutarties nutraukimo sąlygos nurodomos draudimo taisyklių 15 straipsnyje.

Ginčų sprendimas

Draudimo sutarčiai yra taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Ginčus, kylančius dėl draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas arba jie sprendžiami neteismine 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.

ERGO universalaus gyvybės draudimo taisykles Nr. 027, investavimo krypčių aprašymus, kainoraščius ir draudiko mokumo bei finansinės veiklos ataskaitą galite rasti tinklapyje www.ergo.lt.

Draudžiamojo įvykio atveju prašome kreiptis ERGO draudimo tel. 1887 arba registruoti įvykį savitarnoje https://mano.ergo.lt/.