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
https://epristatymas.lt
www.ergo.lt

Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarka

1. Bendrosios nuostatos

1.1. Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarka (toliau – Tvarka) taikoma visoms Investicinio draudimo sutartims.

1.2. Žemiau pateikiamos komunikaciniuose pranešimuose, laiškuose ir metinėse ataskaitose naudojamos sąvokos abėcėline tvarka, jos yra apibrėžtos draudimo taisyklėse, kurių pagrindu sudaryta draudimo sutartis:

1.2.1. **Administravimo atskaitymai** – Kainoraštyje ir Draudimo liudijime nustatytos sumos, skirtos padengti Draudimo sutarties sudarymo ir administravimo išlaidas.

1.2.2. **Investavimo kryptis** – viena iš Draudiko siūlomų Draudėjo lėšų investavimo krypčių. Investavimo kryptimi laikomi ir Draudimo sutartyje įvardinti fondai (apibrėžimai nustatyti sutarties taisyklėse).

1.2.3. **Investavimo programa** – Draudėjo pasirinktos Investavimo kryptys ir į jas investuojamų draudimo įmokų paskirstymas atitinkamomis proporcijomis. Investavimo programa taisyklėse gali būti vadinama Investavimo planu.

1.2.4. **Investicijų portfelis** – Draudimo sutarčiai tenkantys investavimo krypčių vienetai

1.2.5. **Investicinis vienetas** – nominalus Investavimo krypties apskaitos vienetas, žymintis Investavimo krypties dalį.

1.2.6. **Investicinio vieneto kaina** – investicinio fondo vieneto vertė tam tikru momentu, kurią paprastai skelbia fondo valdytojas. Fondo valdytojo svetainės adresas pateikiamas kiekvienos ERGO platinamos Investicinės krypties aprašyme ERGO interneto svetainėje www.ergo.lt (skiltyje „Investiciniai fondai“).

1.2.7. **Operacija** – draudiko veiksmai, reikalingi investicinės draudimo sutarties administravimui.

1.2.8. **Paskutinė žinoma kaina** – Operacijos datos Investicinio vieneto kaina, o jei tos dienos kaina nėra nustatyta – paskutinė žinoma Investicinio vieneto kaina.

1.2.9. **Rizikos atskaitymas** – mokėtina suma už Draudimo liudijime nurodytą Draudimo apsaugą, kuri priklauso nuo Draudimo sumos ir apskaičiuojama pagal Rizikos atskaitymų tarifų lentelę. Draudimo sutarčiai taikoma Rizikos atskaitymų tarifų lentelė pateikiama Draudimo liudijime.

1.2.10. **Skaičiavimo dienos kaina** – operacijos atlikimui naudojama investicinio vieneto kaina pagal žemiau nustatytą lentelę. Jei skaičiavimui reikalingos dienos kaina nėra nustatyta, taikoma paskutinė žinoma investicinio vieneto kaina.

1.2.11. **Sukaupto kapitalo vertė** – draudimo sutarčiai tenkančių investicinių vienetų verčių suma, apskaičiuojama kaip investicinių vienetų skaičiaus ir investicinių vienetų kainos sandauga.

1.2.12. **Sutarties atstatymui mokėtina suma** – papildomos įmokos suma, kad sutarties vertė būtų pakankama atskaitymams iki apsaugos stabdymo mėnesio ir mokėtinas sutarties atskaitymas už 3 mėnesius.

2. Operacijos atlikimo tvarka:

Sutrumpinimai T^d – darbo diena, T^k – kalendorinė diena

Operacija	Operacijos data	Investicinio vieneto kaina	Administravimo veiksmai
2.1. **Gautos įmokos investavimas**			
2.1.1. Gautos periodinės / vienkartinės įmokos investavimas	Įmokos įskaitymo į draudiko sąskaitą diena T^k	T^d+2	T^d +2 Investicinių vienetų suma matoma sutartyje.
2.1.2. Gautos papildomos įmokos investavimas			
2.2. **Investavimo struktūros keitimas:**			
2.2.1. Nauja draudimo įmokų investavimo programa (investavimo planas)	Nustatytos formos prašymo gavimo diena savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	T^d+2	Pakeitimas atliekamas nuo T^d per 7 darbo dienas. Klientui sutartis nesiunčiama (atlikta prašymo pagrindu).
2.2.2. Nauja sukaupto kapitalo struktūra			
2.3. **Sutarties keitimas:**			
2.3.1. Apsaugos didinimas arba mažinimas, draudimo rizikos pasikeitimas Draudėjo ar naudos gavėjo keitimas Mokėjimo dažnumo, įmokos, draudimo termino keitimas	Nustatytos formos prašymo gavimo diena savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	-	Klientui pateikiamas patvirtinimas ne vėliau nei 30 kalendorinių dienų nuo prašymo gavimo.
2.3.2. keičiama į draudimą be įmokų (įmokų stabdymas)	Nustatytos formos prašymo gavimo diena savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	-	Pakeitimas atliekamas nuo artimiausios neapmokėtos periodinės įmokos mokėjimo dienos. Papildomi draudimai lieka galioti, jei sukaupta vertė yra pakankama Administravimo ir rizikos atskaitymams arba sumokėjus nustatytą įmoką. Draudėjo nurodymu visi papildomi draudimai gali būti nutraukiami, paliekant pagrindiniam apdraustajam 1 EUR gyvybės draudimo sumą (minimali). Klientui pateikiamas patvirtinimas ne vėliau nei 30 kalendorinių dienų nuo prašymo gavimo.
2.3.3. įmokų mokėjimo atstatymas (sutartims sudarytoms nuo 2025 09 01)	Nustatytos formos prašymo gavimo diena savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	T^d+2	Pakeitimas atliekamas nuo kliento pageidaujamos periodinės įmokos mokėjimo dienos. Klientui pateikiamas patvirtinimas ne vėliau nei 30 kalendorinių dienų nuo prašymo gavimo.

Operacija	Operacijos data	Investicinio vieneto kaina	Administravimo veiksmai
2.4. **Apsaugos atstatymas**			
2.4.1. Įmokos sumokėjimas pagal sutartį, kurios apsauga buvo sustabdyta dėl įmokos nesumokėjimo (taikoma sutartims sudarytoms iki 2025 09 01)	Įmokos įskaitymo į draudiko sąskaitą diena T^k – kai sumokėta įmoka padengia visas pradelstas įmokas sumokėjimo dienai	T^d+2	Apsauga atstatoma kitą dieną po įmokos sumokėjimo 00 val.
	Įmokos įskaitymo į draudiko sąskaitą diena T^k – kai sumokėta įmoka nepadengia visų pradelstų įmokų sumokėjimo dienai	T^d+2	Apsauga nėra atstatoma (papildomas skolos ir stabdymo pranešimas nesiunčiamas).
2.4.2. Įmokos sumokėjimas pagal sutartį, kurios apsauga buvo sustabdyta, nes sukaupto kapitalo vertė nepakankama Administravimo atskaitymams ir Rizikos atskaitymams padengti (taikoma sutartims sudarytoms nuo 2025 09 01)	Įmokos įskaitymo į draudiko sąskaitą diena T^k – kai sumokėta įmoka pakankama atskaitymams (žr. 1.2.12)	T^d+2	Apsauga atstatoma kitą dieną po įmokos sumokėjimo 00 val.
	Įmokos įskaitymo į draudiko sąskaitą diena T^k – kai sutarties vertė po mokėjimo nepakankama atskaitymams (žr. 1.2.12)	T^d+2	Apsauga nėra atstatoma (papildomas skolos ir stabdymo pranešimas nesiunčiamas).
2.5. **Išmokėjimas**			
2.5.1. Sutarties keitimas dėl dalies kapitalo išmokėjimo	Nustatytos formos prašymo gavimo diena: savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	T^d+2	Pakeitimas atliekamas T^d+2, bet ne vėliau per 8 darbo dienas. Mokestis už dalies kapitalo išėmimą (pagal Papildomų paslaugų kainoraštį) minusuojamas iš išmokėtinos sumos.
2.5.2. Sutarties pabaiga mirus pagrindiniam apdraustajam	Pranešimo apie mirtį gavimo diena: savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	T^d	Fiksuojama sukaupto kapitalo vertė iki mirties pranešimo dienos (bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo pranešimo apie mirtį gavimo dienos).
2.5.3. Sutarties pabaiga	Draudimo laikotarpio pabaigos diena T^k / T^d	Draudimo laikotarpio pabaigos diena T^k arba T^d	Ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo / ir ne vėliau kaip per 7 darbo dienas po naudos gavėjo rašytinio prašymo draudimo išmokai pateikimo. Naudos gavėjui pateikiamas išmoką patvirtinantis raštas.
2.5.4. Sutarties nutraukimas per 30 kalendorinių dienų laikotarpį nuo sudarymo (taikoma, kai draudėjas fizinis asmuo)	Nustatytos formos prašymo gavimo diena: savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	T^d+2	Nutraukimas atliekamas ne vėliau kaip per 8 darbo dienas. Draudikas grąžina: 1. per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį sumokėtą draudimo įmoką, perskaičiuotą pagal investavimo rezultatą – kai sutartis sudaryta pagal Universalaus gyvybės draudimo taisykles Nr. 027 (redakcija nuo 2025 09 01) 2. per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį sumokėtą draudimo įmoką – pagal investicinei sutarčiai taikomų taisyklių sąlygas.

Operacija	Operacijos data	Investicinio vieneto kaina	Administravimo veiksmai
2.5.5. Sutarties nutraukimas draudėjo prašymu	Nustatytos formos prašymo gavimo diena: savitarnoje: T^k kiti kanalai: T^d	T^d+2	Apsauga nutraukiama prašymo gavimo dieną. Nutraukimas atliekamas ne vėliau per 8 darbo dienas. Iš mokėtinos sumos minusuojama GPM (jei naudojosi lengvata) ir nutraukimo mokestis. Draudėjui pateikiamas nutraukimą patvirtinantis raštas.
2.6. **Mokesčių atskaitymas**			
Administravimo atskaitymai: – sutarties sudarymo atskaitymas – administravimo atskaitymas Rizikos atskaitymas (jei pasirinktos apsaugos)	Paskutinė mėnesio diena / T^d arba kiekvieno mėnesio pirma diena T^k / T^d (pagal taikomų taisyklių sąlygas)	T^d+2	T^d+1 investicinių vienetų pardavimas (proporcingai pagal turimas investicines kryptis) už sumą, kurios reikia einamojo mėnesio (arba būsimo mėnesio, jei taip numatyta sutarčiai taikomų taisyklių sąlygose) atskaitymams.

2.7. Jei Operacija yra susijusi su keliomis Investavimo kryptimis, tai ji faktiškai gali būti atliekama tik po to, kai yra žinomos visų Investavimo krypčių Investicinių vienetų kainos, tačiau bet kuriuo atveju Investicinių vienetų kainos nustatomos lentelėje įvardinta tvarka.

2.8. Draudėjui pateikus kelis prašymus, vėliau pateiktas prašymas vykdomas tik užbaigus ankstesnio prašymo operacijas – tokiu atveju sutartyje atsispindi draudiko atlikto keitimo duomenys. Jei operacijos gali būti įvykdytos vienu kartu – sutartyje atsispindi visi atlikti keitimai.

2.9. Draudėjui/mokėtojui sumokėjus įmoką, kuomet mokėjimo nurodyme nėra įvardintas draudimo sutarties numeris, kuomet negalima objektyviai nustatyti sutarties, už kurią įvykdytas mokėjimas, įmokos investavimo terminas skaičiuojamas nuo dienos, kuomet draudėjas pateikia paaiškinančią informaciją.

2.10. Draudikas investicinių krypčių vienetų kainų skaičiavimui bei paskelbimui taiko „T+2“ modelį, t. y. investicinio vieneto kaina apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną ir paskelbiama iki kitos darbo dienos pabaigos. Atkreipiame dėmesį, jog nedarbo dienos turi įtakos kainų paskelbimui, taip pat gali pasitaikyti aplinkybės, nepriklausančios nuo Draudiko, dėl kurių investicinės krypties vieneto kainos bus apskaičiuotos ar paskelbtos vėliau.

2.11. Draudėjas negali pakeisti ar atšaukti Operacijos po Operacijos datos.