

Põhitebedokument

Eesmärk

Selles dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista selle toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil võrrelda seda muude toodetega.

Toode

Toote nimetus:	ERGO investeerimisriskiga elukindlustus
Investeerimissuund:	„Lühiajalised Võlakirjad“
Koostaja:	ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (edaspidi ERGO), mis on osa rahvusvahelisest ERGO grupist
Kontaktandmed:	www.ergo.ee. Lisateabe saamiseks helistage +372 610 6677.
Järelevalveasutus:	ERGO järelevalve eest seoses käesoleva põhitebedokumentiga vastutab Finantsinspeksioon
Põhitebedokumendi koostamise kuupäev:	01.03.2025

Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

Mis toode see on?

Liik. Investeerimisriskiga elukindlustus, investeerimisriskiga täiendav kogumispensionikindlustus.

Tähtaeg. Teil on võimalus valida kindlustuslepingu tähtaeg, mille miinimumkestus on üks aasta. Saate kindlustuslepingu igal ajal lõpetada, teatades sellest meile 30 päeva ette. ERGO-l on õigus katkestada kindlustusleping ühepoolset ainult seaduses või tingimustes sätestatud juhtudel, teavitades Teid sellest ette.

Eesmärgid. Selle toote abil saate koguda kapitali ja kindlustada elu. Teil on võimalus valida erinevate investeerimisvõimaluste vahel. Teie kapitali kasv on seotud valitud investeerimissuundade tootlusega. Te kannate investeerimisriski, mis tähendab, et kogunenud kapital võib suureneda või väheneda. Toode soosib keskkonnavalaste või sotsiaalsete tunnustega investeeringuid, kuid toote eesmärgiks ei ole kestlik investeerimine.

Teil on võimalus määrata nii investeeringusumma kui ka soovitud kindlustuskaitse. Saate investeerida regulaarsete maksetega enda valitud sagedusel või teha ühekordse makse. Lisamakseid saab teha igal ajal. Teil on võimalus valida meie spetsialistide poolt koostatud investeerimisprogrammide hulgast endale sobiv või koostada isikupärastatud programm, valides nimekirjast ühe või mitu investeerimissuunda. Saate oma valikut hiljem muuta. Investeerimissuundade alusvara (investeeringufonde) haldavad välised professionaalsed fondihaldurid. Selguse huvides märgime, et ERGO vastutab investeerimissuuna eesmärkidele vastavate ja kehtestatud valikukriteeriume järgivate investeerimisfondide valimise eest.

Sihtrühma kuuluv investor. See toode on mõeldud erinevat tüüpi investoritele, võttes arvesse individuaalseid vajadusi, eesmärke ja riskitaluvust. Toote ostmiseks on vajalikud vähemalt põhiteadmised kindlustusliikidest ja finantsturgudest. Olgu tegemist kogenud või algaja investoriga, kes otsib pikaajalist kapitali kasvu ja soovib valida mitmekesiste investeerimisvõimaluste vahel, pakub see toode võimalust kombineerida nii elukindlustuskaitseid kui ka säästmist toote eluea jooksul. Investorid peavad olema valmis kandma alusvaraga seotud investeerimisriski.

Investeerimissuund	Lühiajalised Võlakirjad
Investeerimisobjekt (100% jaotus)	Evli Euro Liquidity B
ISIN-kood	FI0008804463
Fondivalitseja	Evli Fund Management Company Ltd
Valuuta	EUR
Fondi aktsiaklassi alguskuupäev	31.01.1996
Fondi alguskuupäev	31.01.1996
SFDR kategooria	Artikkel 8 (ESG)

Investeerimissuund „Lühiajalised Võlakirjad“

Investeerimissuund taotleb stabiilset kapitali kasvu, investeerides peamiselt rahaturuinstrumentidesse, lühiajalistesse võlakirjadesse või muudesse võlaväärtpaberitesse, mille kestus tavaliselt ei ületa ühte aastat, mistõttu intressimäära risk on madal. Neid väärtpabereid võivad emitteerida mitmesugused üksused, sealhulgas äriühingud, pangad jne. Selle eesmärk on pakkuda investoritele tasakaalu väiksema riski ja tagasihoidlikuma tootluse vahel. Lühiajaliste tähtaegade eelistamine kajastab investeerimissuuna eesmärki maandada intressimäära riski ja pakkuda lühiajalise investeerimisvajadusega investoritele likviidsust.

See investeerimissuund sobib väga konservatiivse riskiprofiiliga investoritele või neile, kes otsivad stabiilset ja likviidset lühiajalist investeerimisvõimalust, tavaliselt kuni üks aasta. See annab parema võimaluse kapitali säilitamiseks (kuivõrd tegemist on investeeringuga, siis garantiid puuduvad), pakkudes samas mõõdukat ja stabiilset tulu portfelli kuuluvate instrumentide intressimaksete kaudu.

Investeerimissuuna praegune investeerimisobjekt, kuhu on paigutatud 100%, on **Evli euro Liquidity B Fund** (ISIN: FI0008804463), mis on valitud, kuna tegemist on oma kategooria ühe juhtiva fondiga. Fond soosib keskkonnavalaste või sotsiaalsete omadustega investeeringuid, ilma et selle eesmärk oleks kestlik investeerimine. Fondi kohta saab lisainfot meie kodulehelt www.ergo.ee.

Kindlustushüvitised ja -kulud. Kindlustushüvitise suurus kindlustatud isiku surmajuhtumi korral sõltub kindlustuslepingus tehtud valikust: makstakse välja kas suurem kahest summast (valitud elukindlustuse summa või kogunenud kapitali väärtus) või mõlemad. Kui kindlustatud isik on kindlustuslepingu tähtaja lõpus elus, makstakse välja selleks ajaks kogunenud kogumispensioniväärtus. Teil on võimalik valida elukindlustussumma vastavalt oma eelistusele ja lepingusse saab vajadusel lisada täiendavaid elukindlustuskaitseid, nagu puuduva tööjõu hüvitis, õnnetusjuhtumikindlustus või vähi ja kriitiliste haiguste kindlustus (vastavate hüvitiste suurus ja üksikasjad on toodud kindlustusreeglites).

Kindlustuskaitse kulud arvatakse maha kogunenud kapitali väärtusest ja on täpsemalt välja toodud nii pakkumises kui ka poliisis. Näide investorist, kes on 35-aastane, hoiab toodet 20 aastat ja valib elukindlustuskaitse väärtusega 10 000 eurot, on toodud jaotises „Millised

on riskid ja mis kasu ma saan?“. Arvutused on tehtud kindlustusvaliku alusel, mille kohaselt kindlustatud isiku surmajuhumi korral makstakse välja suurem kahest summast (elukindlustussumma või kogunenud kapitali väärtus). Esitatud näites on elukindlustuskaitse kulude mõju investeeringu tootlusele soovitatud hoidmisperioodi lõpuks 0,06% aastas (regulaarse investeeringu korral) või 0,00% aastas (ühikordse investeeringu korral).

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riski koondnäitaja

Madalam risk

Kõrgem risk

Riskinäitajas on eeldatud, et hoiate toodet 20 aastat. Tegelik risk võib raha varases etapis väljavõtmise korral oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi.

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva tõttu või selle tõttu, et me ei suuda Teile maksta.

Oleme klassifitseerinud käesoleva toote klassi 3 (7-st), mis on keskmisest madalam riskiklass. See tähendab, et potentsiaalne kahjum tulevases arengust on keskmisest väiksem ning võimalus, et kehvad turutingimused mõjutavad meie võimet Teile maksta, on väike. Siin esitatud riskiklass võib erineda fondivalitseja poolt deklareeritud riskiklassist. See on seotud kindlustuse ja investeeringufondi toodete erinevusega.

Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

Tootluse stsenaariumid

Toote tulemused sõltuvad arengutest finantsturgudel. Tulevased turusuundumused ei ole teada ja neid ei ole võimalik täpselt prognoosida. Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium põhinevad toote ja sobiva võrdlusindeksi madalaimal, keskmisel ja suurimal tootlusel viimase 25 aasta jooksul. Edasised turusuundumused võivad esitatud stsenaariumidest erineda. Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite kaotada äärmuslikes turu olukordades.

Soovitatav hoidmisaeg		20 aastat			20 aastat		
Investeeringu näide		1 000 € aastas			10 000 €		
		Regulaarne kindlustusmakse			Ühekordne kindlustusmakse		
		Kui väljute pärast 1. aastat	Kui väljute pärast 10. aastat	Kui väljute pärast 20. aastat	Kui väljute pärast 1. aastat	Kui väljute pärast 10. aastat	Kui väljute pärast 20. aastat
Üleelamise stsenaariumid							
Stressi-stsenaarium	Kui palju võite pärast kulude kandmist tagasi saada	920 €	9 040 €	17 430 €	9 690 €	8 640 €	7 600 €
	Iga aasta keskmine tulu	-7,83%	-1,83%	-1,33%	-3,14%	-1,45%	-1,36%
Ebasoodne	Kui palju võite pärast kulude kandmist tagasi saada	920 €	9 440 €	18 280 €	9 670 €	9 350 €	8 410 €
	Iga aasta keskmine tulu	-7,97%	-1,05%	-0,86%	-3,28%	-0,67%	-0,86%
Mõõdukas	Kui palju võite pärast kulude kandmist tagasi saada	960 €	10 310 €	21 580 €	10 040 €	10 970 €	11 690 €
	Iga aasta keskmine tulu	-4,38%	0,55%	0,72%	0,44%	0,93%	0,78%
Soodne	Kui palju võite pärast kulude kandmist tagasi saada	1 000 €	11 140 €	22 520 €	10 470 €	12 580 €	12 660 €
	Iga aasta keskmine tulu	-0,24%	1,95%	1,12%	4,72%	2,32%	1,18%
Aja jooksul investeeritav summa		1 000 €	10 000 €	20 000 €	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Surma stsenaarium							
Kindlustusjuhtum	Kui palju võivad Teile soodustatud isikud pärast kulude kandmist tagasi saada	10 000 €	10 360 €	21 580 €	10 090 €	11 020 €	11 690 €
	Tasu kindlustuskaitse eest kokku	20 €	130 €	130 €	0 €	0 €	0 €

Ebasoodne stsenaarium leidis aset ajavahemikus 12/2023 – 12/2024. Mõõdukas stsenaarium leidis aset ajavahemikus 01/2002 – 01/2022. Soodne stsenaarium leidis aset ajavahemikus 12/1999 – 12/2019. Esitatud tulemused sisaldavad kõiki tootega seotud kulusid. Tulemused aga ei võta arvesse Teile isiklikku maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada lõplikku tulemust.

Mis juhtub, kui ERGO ei saa väljamakset teha?

ERGO hoiab investeerimisriskiga elukindlustuslepingute alusvara eraldi kontol ja investeerib ülejäänud varadest lahus. Võimalike kahjude katmiseks puudub riiklik investeeringute hüvitamise või tagamise skeem. Juhul, kui ERGO ei saa väljamakset teha (nt on fondid muutunud maksejõuetuks), võite tootesse investeeritud kapitali osaliselt või täielikult kaotada.

Millised on kulud?

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud Teie investeeringust eri liiki kulude katmiseks võetavad summad. Need summad sõltuvad investeeringu suuruselt ja toote hoidmisajast ning toote tulemustest. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeeringu perioodidel.

Eeldused

Esimesel aastal saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastast). Teiste hoidmisaegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.

	Regulaarne kindlustusmakse 1 000 € aastast			Ühekordne kindlustusmakse 10 000 €		
	Kui väljute pärast 1. aastat	Kui väljute pärast 10. aastat	Kui väljute pärast 20. aastat	Kui väljute pärast 1. aastat	Kui väljute pärast 10. aastat	Kui väljute pärast 20. aastat
Kogukulud						
- Kindlustusleping	60 €	800 €	2 340 €	150 €	1 120 €	2 190 €
- Investeeringuvõimalused	0 €	160 €	640 €	30 €	310 €	640 €
Kulude mõju igal aastal*						
- Kindlustusleping	6,27%	1,46%	1,09%	1,52%	1,08%	1,03%
- Investeeringuvõimalused	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%

* See näitab, mil määral vähendavad kulud Teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt:

	Regulaarne kindlustusmakse	Ühekordne kindlustusmakse
% enne kulude mahaarvamist ja	2,11%	2,11%
% pärast kulude mahaarvamist	0,72%	0,78%

Kulude koosseis

		Regulaarne kindlustusmakse	Ühekordne kindlustusmakse
Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kulude mõju igal aastal, kui väljute pärast 20. aastat	Kulude mõju igal aastal, kui väljute pärast 20. aastat
Sisenemiskulud	Sisenemistasu ei võeta.	0,00%	0,00%
Väljumiskulud	Väljumiskulude puhul on järgnevas veerus märgitud „Ei kohaldata“, sest need ei ole kohaldatavad juhul, kui hoiate toodet soovitatava hoidmisaja lõpuni.	Ei kohaldata	Ei kohaldata
Jooksvad kulud igal aastal			
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	Tegemist on eelnenud aasta tegelikel kuludel põhineva hinnanguga. Sisaldab haldustasu ja kindlustuskaitse kulu mahaarvamist ning fondi jooksvaid tasusid.	Kindlustusleping 1,09% Investeeringuvõimalus 0,30%	Kindlustusleping 1,03% Investeeringuvõimalus 0,30%
Tehingukulud	Tegemist on toote alusinvesteeringute ostmisel ja müümisel tekkivate hinnanguliste kuludega. Tegelik summa sõltub sellest, kui palju müüme ja ostame.	0,00%	0,00%
Teatavatel tingimustel nõutavad lisakulud			
Edukustasud	Sellel tootel puudub edukustasu.	0,00%	0,00%

Kui kaua peaksin ma seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisaeg: 20 aastat

Tootel puudub nõutav minimaalne hoidmisaeg, kuid see on mõeldud pikaajaliseks investeeringuks, eelkõige kapitali kogumiseks tööeas, näiteks pensioni või laste vajaduste jaoks. Toote soovitatav hoidmisaeg on 20 aastat. Samas võib tegelik investeeringu periood iga kliendi puhul erineda, sõltuvalt vanusest, säästmise eesmärkidest ja riskitaluvusest. Te võite lepingu enne tähtaja lõppu lõpetada või raha osaliselt välja võtta, kuid sellega kaasnevad Teile hinnakirjajärgsed teenustasud. Siiski on soovitatav hoida kindlustuslepingut kuni tähtaja lõpuni, mil kogunenud kapitali väärtus välja makstakse. Ennetähtaegne lepingu lõpetamine võib kaasa tuua täiendavaid kahjusid fondiosakute väärtuse kõikumiste tõttu.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui juhtub, et olete ERGO kliendina rahulolematu või märkate puudusi ERGO teenustes või teeninduses, on Teil õigus esitada selle kohta kirjalik kaebus. Kaebust saab esitada ERGO kontorites kohapeal, e-posti aadressil info@ergo.ee või täites kaebuste esitamise vormi kodulehel www.ergo.ee. Teil on võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, e-post lepitus@eksl.ee, veebileht www.eksl.ee) või Finantsinspektsiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, tel 668 0500, e-post info@fi.ee, veebileht www.fi.ee).

Muu asjakohane teave

Lisateavet toote ja sellega seotud dokumentide, nagu kindlustustingimused ja hinnakirjad, samuti toote ajaloolise tootluse ja jätkusuutlikkuse ning investeeringusprogrammide, -suundade ja alusvarade (fondide) kohta võite leida meie veebilehelt www.ergo.ee.