

Документ с основной информацией

Цель

В документе представлена основная информация о данном инвестиционном продукте. Это не маркетинговый материал. Представленная информация предусмотрена законодательством для того, чтобы Вы могли понять суть инвестиционного продукта, связанные с ним риски и расходы, потенциальную доходность и убыточность продукта, а также сравнить его с другими продуктами.

Продукт

Название продукта:	Страхование жизни с инвестиционным риском ERGO
Производитель:	ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (далее ERGO), входящий в международную группу ERGO
Контактная информация:	www.ergo.ee для получения дополнительной информации звоните по телефону +372 610 6677
Орган надзора:	Финансовая инспекция отвечает за надзор за ERGO в связи с данным документом основной информации
Дата изменения документа:	01.06.2026

Вы покупаете сложный продукт, который может быть непросто для понимания.

Что это за продукт?

Вид. Страхование жизни с инвестиционным риском, пенсионное страхование с инвестиционным риском.

Срок. У Вас есть возможность выбрать срок страхования. Минимальная продолжительность составляет один год. Вы можете в любое время расторгнуть страховой договор, уведомив нас за 30 дней. У ERGO есть право односторонне прекратить страховой договор только в случаях, предусмотренных законом или условиями предоставления продукта, предварительно уведомив Вас.

Цели. С помощью этого продукта Вы можете накапливать капитал и страховать свою жизнь. Вы можете выбирать из различных инвестиционных возможностей. Рост вашего капитала зависит от доходности выбранных инвестиционных направлений. Вы несете инвестиционный риск, что означает, что накопленный капитал может увеличиться или уменьшиться. Продукт способствует инвестициям с экологическими или социальными характеристиками, однако его целью не является устойчивое инвестирование.

У Вас есть возможность выбирать как сумму инвестиций, так и желаемый уровень страховой защиты. Вы можете инвестировать через регулярные платежи с выбранной Вами частотой или сделать однократный платеж. Дополнительные платежи можно осуществлять в любое время. Вы можете выбрать подходящую Вам инвестиционную программу из тех, что разработали наши специалисты, или создать собственную, выбрав из списка одно или несколько инвестиционных направлений. Вы можете изменить свой выбор позже. Фонды, выступающие в качестве объектов инвестирования в инвестиционных направлениях, управляются внешними профессиональными управляющими фондами. Для ясности отмечаем, что ERGO отвечает за выбор инвестиционных фондов, соответствующих целям инвестиционных направлений и установленным критериям выбора фондов.

Предусмотренные частные инвесторы. Этот продукт предназначен для различных типов инвесторов, учитывая индивидуальные потребности, цели и уровень толерантности к риску. Для приобретения продукта необходимо иметь хотя бы базовые знания о видах страхования и финансовых рынках. Независимо от того, является ли инвестор опытным или новичком, который стремится к долгосрочному росту капитала и хочет выбирать из различных инвестиционных возможностей, данный продукт предлагает возможность комбинировать как страхование жизни, так и накопления в течение срока действия продукта. Инвесторы должны быть готовы принять инвестиционный риск, связанный с базовыми активами.

Страховые возмещения и расходы. Размер страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица зависит от опции, выбранной Вами при заключении договора: может быть выплачена либо большая из двух сумм (страховая сумма на случай смерти или стоимость накопленного капитала), либо обе суммы. В случае, если застрахованное лицо живо к моменту окончания срока действия страхового договора, выплачивается стоимость накопленного капитала на этот момент. Вы можете выбрать сумму страхования на случай смерти в соответствии с Вашими предпочтениями и при необходимости включить в договор дополнительные защиты страхования жизни, такие как пособие по утрате трудоспособности, страхование от несчастных случаев или страхование от рака и критических заболеваний (размер и детали соответствующих выплат указаны в страховых правилах).

Расходы на страховую защиту вычитаются из накопленной стоимости капитала и подробно указаны как в предложении, так и в договоре. В разделе "Каковы расходы?" приведен пример инвестора в возрасте 35 лет, удерживающего продукт в течение 20 лет и выбравшего страховую защиту на сумму 10 000 евро. В данном примере страховые расходы включены в суммарные расходы. Расчеты выполнены на основе выбранного страхового варианта, согласно которому в случае смерти застрахованного лица выплачивается большая из двух сумм (страховая сумма на случай смерти или стоимость накопленного капитала). Точный размер расходов на страховую защиту может зависеть, среди прочего, от доходности выбранных инвестиционных направлений.

Состав расходов

		Регулярный платеж	Одноразовый платеж
Единоразовые расходы при вступлении или выходе		Годовое влияние затрат, если выйдете через 20 лет	Годовое влияние затрат, если выйдете через 20 лет
Плата за вступление	Мы не применяем вступительную плату.	0,00%	0,00%
Плата за выход	В следующем столбце указано "Не применяется", поскольку она не применяется в случае, если Вы держите продукт до конца договоренного срока.	Не применяется	Не применяется
Регулярные расходы, взимаемые ежегодно			
Расходы на управление и другие административные или операционные расходы	Это оценка на основе фактических расходов за прошлый год. Включает в себя вычеты за управление и страхование, а также текущие сборы фонда.	1,21 - 2,24 %	1,12 - 2,15 %
Расходы на транзакции	Это оценка затрат, возникающих при покупке и продаже базовых инвестиций для продукта.	0,00%	0,00%
Дополнительные расходы, взимаемые при определенных условиях			
Плата за результативность	Этот продукт не имеет платы за результативность или комиссии за успех.	0,00%	0,00%

Как долго мне нужно держать эту инвестицию, и могу ли я забрать деньги раньше?

Рекомендуемый период вложения: 20 лет

Продукт не имеет обязательного минимального срока вложений, но он предназначен для долгосрочных инвестиций, особенно для накопления капитала на пенсию или для потребностей детей. Рекомендуемый срок удержания продукта - 20 лет. Однако фактический срок инвестирования может отличаться для каждого клиента в зависимости от возраста, целей накопления и уровня риска. Вы можете расторгнуть договор или частично снять средства до истечения срока, но это будет сопровождаться взиманием сервисных сборов в соответствии с прейскурантом. Тем не менее, рекомендуется не прекращать инвестиции досрочно, так как это может привести к дополнительным потерям из-за колебаний стоимости фондов.

Как я могу подать жалобу?

Если Вы недовольны услугами или обслуживанием ERGO или обнаружите недостатки, Вы имеете право подать письменную жалобу. Жалобу можно подать через [форму](#) подачи жалоб, по электронной почте на адрес kaebus@ergo.ee или в офисы ERGO. Вы также можете обратиться к страховому примирительному органу (ул. Мустамяэ тее 46, Таллинн 10621, тел. 667 1800, электронная почта lepitus@eksl.ee, веб-сайт www.eksl.ee) или в Финансовую инспекцию, осуществляющую страховой надзор (ул. Сакала 4, Таллинн 15030, тел. 668 0500, электронная почта info@fi.ee, веб-сайт www.fi.ee).

Прочая полезная информация

Дополнительную информацию о продукте и связанных с ним документах, таких как условия страхования, прейскурант, а также информацию об исторической доходности, устойчивости, инвестиционных программах, направлениях и основных активах (фондах), Вы можете найти на нашем веб-сайте по адресу www.ergo.ee.