

# Pamatinformācijas dokuments

## Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

## Produkts

<b>Produkts:</b>	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
<b>Ieguldījumu programma:</b>	"Mērenā 25"
<b>Dokumenta izveidotājs:</b>	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
<b>Papildu informācija:</b>	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni 1887 (vai +371 67081887).
<b>Uzraudzības iestāde:</b>	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
<b>Sagatavošanas datums:</b>	27.05.2024

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

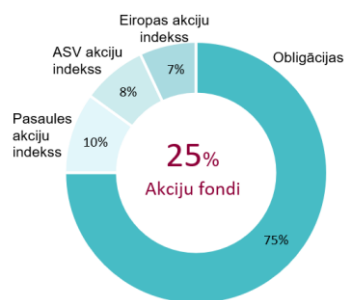
## Kas ir šis ieguldījumu produkts?

**Veids:** Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

**Termiņš:** Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

**Mērķi:** Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

**Paredzamais privātais ieguldītājs:** Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



### Ieguldījumu programma "Mērenā 25"

Galvenais ieguldījumu programmas "Mērenā 25" mērķis ir izmantot konservatīvu ieguldījumu pieeju, novirzot 25% no aktīviem akciju fondiem un 75% obligāciju fondiem. Šī stratēģija mērķē uz stabilitāti un ienākumu ģenerēšanu, vienlaikus saglabājot mērenu pakļaušanos akcijām.

Šī programma varētu būt piemērota ieguldītājiem ar zemāku riska toleranci, kuri prioritāri vēlas saglabāt kapitālu un ģenerēt ienākumus. Uzsvars uz obligāciju fondiem nodrošina konservatīvāku ieguldījumu ceļu, potenciāli samazinot portfeļa vērtības svārstības.

## Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

**Apdrošināšanas atlīdzības apmērs** apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

**Apdrošināšanas riska atskaitījumi** tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējis dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

## Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

### Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Zemāks risks Augstāks risks

Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam Jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

### Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
<b>Izdzīvošanas scenāriji</b>							
<b>Spriedze</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	370 EUR	6 020 EUR	11 080 EUR	7 010 EUR	4 190 EUR	2 310 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-62,90%	-9,48%	-6,04%	-29,83%	-8,32%	-7,06%
<b>Nelabvēlīgs</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	390 EUR	7 450 EUR	16 440 EUR	7 180 EUR	6 670 EUR	6 730 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-60,90%	-5,43%	-1,91%	-28,13%	-3,97%	-1,96%
<b>Mērens</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	610 EUR	11 240 EUR	28 340 EUR	9 810 EUR	14 680 EUR	20 100 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-38,92%	2,11%	3,21%	-1,89%	3,91%	3,55%
<b>Labvēlīgs</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	760 EUR	13 730 EUR	33 730 EUR	11 610 EUR	20 820 EUR	27 250 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-23,94%	5,69%	4,75%	16,05%	7,60%	5,14%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
<b>Nāves scenārijs</b>							
<b>Apdrošinātais gadījums</b>	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	11 290 EUR	28 340 EUR	10 000 EUR	14 730 EUR	20 100 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	190 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

### Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamus zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

### Kādas ir izmaksas?

#### Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no Jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

Pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam.

	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
<b>Kopējās izmaksas</b>						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 310 EUR	610 EUR	1 250 EUR	2 020 EUR
- Ieguldījumu iespējas	4 EUR	189 EUR	769 EUR	39 EUR	413 EUR	944 EUR
<b>Gada izmaksu ietekme*</b>						
- Apdrošināšanas līgums	42,91%	2,99%	1,18%	6,08%	1,19%	0,84%
- Ieguldījumu iespējas	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%

\* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	4,78%	4,78%
% apmērā pēc izmaksām	3,21%	3,55%

## Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,44%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, jo tās nav attiecināmas, ja produktu saglabā līdz ieteicamā turējuma laikposma beigām.	Nav attiecināms	Nav attiecināms
<b>Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu</b>			
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,71% Ieguldījumu iespējas 0,39%	Apdrošināšanas līgums 0,57% Ieguldījumu iespējas 0,39%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
<b>Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos</b>			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

## Cik ilgi man to vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

### Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbības vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamas paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt vajadzīgi jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

### Kā iesniegt sūdzību?

ERGO nepārtraukti strādā, lai uzlabotu klientu apkalpošanas kvalitāti un pilnveidotu piedāvāto pakalpojumu klāstu. Tāpēc mums ir ļoti svarīgs Jūsu viedoklis gan ar pozitīvām atsauksmēm, gan problēmu gadījumā. Lai sniegtu komentāru par pakalpojuma kvalitāti, ja Jums ir kādi jautājumi, ja Jūs meklējat piemērotāko risinājumu, lūdzam vispirms piezvaniet mums pa tālruni 1887 (vai +371 6708 1887). Ja vēlaties iesniegt sūdzību, lūdzam to darīt rakstiski Jums ērtākā veidā: sūtīt pa pastu uz ERGO, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013; iesniedzot kādā no ERGO birojiem; sūtot elektroniski ar norādi "Sūdzība" uz e-pastu info@ergo.lv; aizpildot pieteikuma formu [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv). Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv).

### Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv) Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

# Pamatinformācijas dokuments

## Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

## Produkts

<b>Produkts:</b>	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
<b>Ieguldījumu programma:</b>	"Sabalansētā 50"
<b>Dokumenta izveidotājs:</b>	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
<b>Papildu informācija:</b>	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni 1887 (vai +371 67081887).
<b>Uzraudzības iestāde:</b>	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
<b>Sagatavošanas datums:</b>	27.05.2024

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

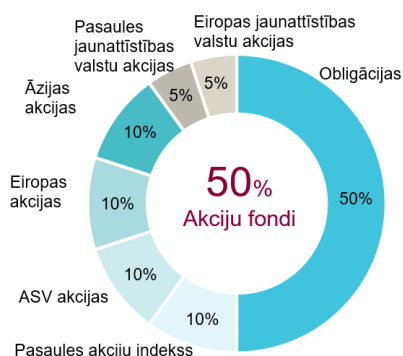
## Kas ir šis ieguldījumu produkts?

**Veids:** Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

**Termiņš:** Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

**Mērķi:** Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

**Paredzamais privātais ieguldītājs:** Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



### Ieguldījumu programma "Sabalansētā 50"

Galvenais ieguldījumu programmas "Sabalansētā 50" mērķis ir panākt līdzsvarotu un dažādotu sadalījumu, ieguldot 50% no līdzekļiem akciju fondos un atlikušos 50% obligāciju fondos. Ar mērenu sadalījumu ieguldītāji var sagaidīt saprātīgu iespējamo ienesīguma līmeni, vienlaikus pārvaldīdami riskus, izmantojot dažādus aktīvu veidus.

Šī ieguldījumu programma ir paredzēta investoriem ar mērenu riska toleranci, kuri vēlas līdzsvarotu pieeju kapitāla uzkrāšanai. Šī pieeja apvieno akciju izaugsmes potenciālu ar obligāciju stabilitāti, piedāvājot vidusceļa pieeju, kas var rezultēties mērenās portfeļa vērtības svārstībās. Investoriem, kuri izvēlas šo ieguldījumu programmu, būtu jājūtas komfortabli ar mērenu tirgus svārstīguma līmeni, meklējot līdzsvaru starp iespējamo ienesīgumu un kontrolētu riska līmeni.

## Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

**Apdrošināšanas atlīdzības apmērs** apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

**Apdrošināšanas riska atskaitījumi** tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējis dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

## Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

### Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Zemāks risks ← → Augstāks risks

Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam Jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

### Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
<b>Izdzīvošanas scenāriji</b>							
<b>Spriedze</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	4 550 EUR	7 540 EUR	5 590 EUR	2 120 EUR	430 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,90%	-14,99%	-10,59%	-44,01%	-14,36%	-14,55%
<b>Nelabvēlīgs</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	320 EUR	7 470 EUR	16 170 EUR	6 370 EUR	6 690 EUR	6 470 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-67,90%	-5,38%	-2,07%	-36,22%	-3,94%	-2,15%
<b>Mērens</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	620 EUR	12 220 EUR	35 840 EUR	10 040 EUR	17 020 EUR	30 230 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-37,92%	3,61%	5,27%	0,40%	5,46%	5,68%
<b>Labvēlīgs</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	930 EUR	17 000 EUR	43 940 EUR	13 590 EUR	29 740 EUR	42 330 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-6,98%	9,45%	7,01%	35,79%	11,51%	7,48%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
<b>Nāves scenārijs</b>							
<b>Apdrošinātais gadījums</b>	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	12 270 EUR	35 840 EUR	10 090 EUR	17 070 EUR	30 230 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

### Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamus zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

### Kādas ir izmaksas?

#### Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no Jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

Pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam.

	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
<b>Kopējās izmaksas</b>						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 430 EUR	610 EUR	1 280 EUR	2 250 EUR
- Ieguldījumu iespējas	6 EUR	303 EUR	1 259 EUR	64 EUR	689 EUR	1 753 EUR
<b>Gada izmaksu ietekme*</b>						
- Apdrošināšanas līgums	42,91%	3,03%	1,23%	6,08%	1,18%	0,82%
- Ieguldījumu iespējas	0,64%	0,64%	0,64%	0,64%	0,64%	0,64%

\* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	7,14%	7,14%
% apmērā pēc izmaksām	5,27%	5,68%

## Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,49%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, jo tās nav attiecināmas, ja produktu saglabā līdz ieteicamā turējuma laikposma beigām.	Nav attiecināms	Nav attiecināms
<b>Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu</b>			
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,70% Ieguldījumu iespējas 0,64%	Apdrošināšanas līgums 0,54% Ieguldījumu iespējas 0,64%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
<b>Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos</b>			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

## Cik ilgi man to vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

### Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbības vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamas paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt vajadzīgi jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

### Kā iesniegt sūdzību?

ERGO nepārtraukti strādā, lai uzlabotu klientu apkalpošanas kvalitāti un pilnveidotu piedāvāto pakalpojumu klāstu. Tāpēc mums ir ļoti svarīgs Jūsu viedoklis gan ar pozitīvām atsauksmēm, gan problēmu gadījumā. Lai sniegtu komentāru par pakalpojuma kvalitāti, ja Jums ir kādi jautājumi, ja Jūs meklējat piemērotāko risinājumu, lūdzam vispirms piezvanīt mums pa tālruni 1887 (vai +371 6708 1887). Ja vēlaties iesniegt sūdzību, lūdzam to darīt rakstiski Jums ērtākā veidā: sūtīt pa pastu uz ERGO, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013; iesniedzot kādā no ERGO birojiem; sūtīt elektroniski ar norādi "Sūdzība" uz e-pastu info@ergo.lv; aizpildot pieteikuma formu [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv). Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv).

### Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv) Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

# Pamatinformācijas dokuments

## Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

## Produkts

<b>Produkts:</b>	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
<b>Ieguldījumu programma:</b>	"Dinamiskā 75"
<b>Dokumenta izveidotājs:</b>	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
<b>Papildu informācija:</b>	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni 1887 (vai +371 67081887).
<b>Uzraudzības iestāde:</b>	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
<b>Sagatavošanas datums:</b>	27.05.2024

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

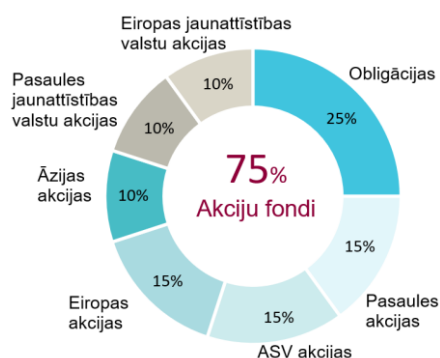
## Kas ir šis ieguldījumu produkts?

**Veids:** Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

**Termiņš:** Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

**Mērķi:** Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

**Paredzamais privātais ieguldītājs:** Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



### Ieguldījumu programma "Dinamiskā 75"

Ieguldījumu programmas "Dinamiskā 75" galvenais mērķis ir īstenot uz izaugsmi vērstu stratēģiju, 75% no saviem aktīviem novirzot akciju fondiem un atlikušos 25% obligāciju fondiem. Šis stratēģijas mērķis ir maksimāli palielināt atdeves potenciālu, izmantojot galvenokārt uz akcijām vērstu pieeju, vienlaikus saglabājot stabilitātes līmeni, izmantojot obligācijas.

Šī programma ir piemērota investoriem ar augstāku riska toleranci, kuri vēlas būtisku kapitāla pieaugumu. Tajā ir izteiktāks lielākas peļņas potenciāls, izmantojot būtisku ieguldījumu akciju fondos, atzīstot saistīto risku un palielinātas portfeļa vērtības svārstības.

## Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

**Apdrošināšanas atlīdzības apmērs** apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

**Apdrošināšanas riska atskaitījumi** tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējis dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

## Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

### Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks				Augstāks risks		

Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam Jums maksāt.

Šis produkts ir klasificēts ar 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

### Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja Ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja Ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja Ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja Ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja Ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja Ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
<b>Izdzīvošanas scenāriji</b>							
<b>Spriedze</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	220 EUR	4 020 EUR	6 370 EUR	5 040 EUR	1 520 EUR	30 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-77,91%	-17,52%	-12,80%	-49,51%	-17,16%	-25,19%
<b>Nelabvēlīgs</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	7 280 EUR	16 310 EUR	5 570 EUR	6 350 EUR	6 610 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,90%	-5,86%	-1,98%	-44,21%	-4,44%	-2,05%
<b>Mērens</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	12 820 EUR	39 210 EUR	10 230 EUR	18 500 EUR	35 130 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,92%	4,47%	6,04%	2,29%	6,34%	6,48%
<b>Labvēlīgs</b>	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 050 EUR	19 400 EUR	50 530 EUR	15 040 EUR	36 790 EUR	52 920 EUR
	Vidējā atdeve gadā	4,99%	11,76%	8,18%	50,23%	13,90%	8,68%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
<b>Nāves scenārijs</b>							
<b>Apdrošinātais gadījums</b>	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	12 870 EUR	39 210 EUR	10 280 EUR	18 550 EUR	35 130 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

### Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamus zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

### Kādas ir izmaksas?

#### Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no Jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

Pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam.



	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
<b>Kopējās izmaksas</b>						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 480 EUR	610 EUR	1 290 EUR	2 350 EUR
- Ieguldījumu iespējas	8 EUR	397 EUR	1 674 EUR	84 EUR	919 EUR	2 438 EUR
<b>Gada izmaksu ietekme*</b>						
- Apdrošināšanas līgums	42,91%	3,05%	1,25%	6,08%	1,18%	0,81%
- Ieguldījumu iespējas	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%	0,84%

\* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	8,13%	8,13%
% apmērā pēc izmaksām	6,04%	6,48%

## Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,51%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, jo tās nav attiecināmas, ja produktu saglabā līdz ieteicamā turējuma laikposma beigām.	Nav attiecināms	Nav attiecināms
<b>Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu</b>			
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,70% Ieguldījumu iespējas 0,84%	Apdrošināšanas līgums 0,53% Ieguldījumu iespējas 0,84%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
<b>Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos</b>			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

## Cik ilgi man to vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

### Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbības vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamas paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt vajadzīgi jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

### Kā iesniegt sūdzību?

ERGO nepārtraukti strādā, lai uzlabotu klientu apkalpošanas kvalitāti un pilnveidotu piedāvāto pakalpojumu klāstu. Tāpēc mums ir ļoti svarīgs Jūsu viedoklis gan ar pozitīvām atsauksmēm, gan problēmu gadījumā. Lai sniegtu komentāru par pakalpojuma kvalitāti, ja Jums ir kādi jautājumi, ja Jūs meklējat piemērotāko risinājumu, lūdzam vispirms piezvaniet mums pa tālruni 1887 (vai +371 6708 1887). Ja vēlaties iesniegt sūdzību, lūdzam to darīt rakstiski Jums ērtākā veidā: sūtīt pa pastu uz ERGO, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013; iesniedzot kādā no ERGO birojiem; sūtot elektroniski ar norādi "Sūdzība" uz e-pastu info@ergo.lv; aizpildot pieteikuma formu [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv). Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv).

### Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv) Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.