

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

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

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 "Kādas ir izmaksas?". Šajā piemērā apdrošināšanas aizsardzības izmaksas ir iekļautas kopējās izmaksās. 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). Precīza apdrošināšanas aizsardzības izmaksu summa ir atkarīga arī no izvēlēto ieguldījumu fondu ienesīgumiem. Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09%-0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

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 līdz 5 no 7, kas apzīmē 1=viszemāko, 2=zemu, 3=vidēji zemu, 4=vidēji, 5=vidēji augstu, 6=otro augstāko, 7=visaugstāko riska kategoriju.

Riski ir atkarīgi no izvēlētas ieguldījumu programmas un fondiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

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.

Darbības rezultāti, scenāriji

Šajā produktā Jums ir iespēja izvēlēties starp dažādām ieguldījumu iespējām. Ieguldījumi tiek sadalīti Jūsu izvēlētajos ieguldījumu fondos, un tāpēc šajā kopējā pamatinformācijas dokumentā nevar tikt norādīti darbības rezultātu scenāriji. Tā vietā Jūs varat atrast tos atsevišķā pamatinformācijas dokumentā katram attiecīgajam ieguldījumu fondam vai ieguldījumu programmai. Līguma ienesīgums ir atkarīgs no izvēlēto ieguldījumu fondu atdeves, un šo fondu vienību cenu svārstības ietekmēs Jūsu līguma vērtību. Informācija par vēsturiskajiem ienesīgumiem ir pieejama vietnē www.ergo.lv. Nāves gadījumā norādītā personai atkarībā no izvēlēta apdrošināšanas varianta var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījīs 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
Kopējās izmaksas	430 - 440 €	1480 - 1990 €	2480 - 4770 €	620 - 730 €	1340 - 2520 €	2160 - 6090 €
Gada izmaksu ietekme*	43,03 - 44,12 %	3,06 - 4,17 %	1,27 - 2,40 %	6,19 - 7,28 %	1,25 - 2,34 %	0,89 - 1,97 %

* 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	2,26 - 10,41 %	2,26 - 10,41 %
% apmērā pēc izmaksām	0,83 - 8,16 %	1,08 - 8,66 %

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. Vienreizējas apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,39 - 0,57 %	0,26 - 0,29 %
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
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu			
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.	0,80 - 1,89 %	0,61 - 1,69 %
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%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
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 cenrādī norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlams 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 valstij 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; sūtīt elektroniski ar norādi "Sūdzība" uz e-pastu info@ergo.lv; aizpildot pieteikuma formu 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.

Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā 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 dokumenti par ieguldījumu programmām un fondiem

Programma / fonds	Dokumentu atrašanās viete
ieguldījumu programmas	https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/programmu-vertibas
ieguldījumu fondi	https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds