

# Klientiem paredzētā informācija

## KPI-2017

### Klientiem paredzētā informācija

Šajā dokumentā Apdrošinātājs ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle sniedz klientiem paredzēto pamatinformāciju par Dzīvības apdrošināšanas ar uzkrājumu veidošanu (ar garantētu procentu likmi) produktu. Šis dokuments nav reklāmas materiāls. Tā mērķis ir sniegt klientam svarīgāko informāciju par produktu.

### Produkta nosaukums

Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu  
(ar garantētu procentu likmi)

### Produkta mērķis

Produkta iegādes mērķis katram klientam var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no individuāliem faktoriem. Daži no populārākajiem ir:

- veidot uzkrājumus neparedzētiem gadījumiem;
- izmantot valsts noteiktos nodokļu atvieglojumus.

### Produkta būtība

Produkts paredz klienta veikto prēmiju maksājumu ieguldīšanu ar garantētu procentu likmi. Garantēto procentu likmi nosaka apdrošinātājs līguma sākumā un tā ir spēkā visu apdrošināšanas līguma darbības laiku. Visas garantētās vērtības norādītas polisē un/ vai tās pielikumos.

Visu ieguldījumu risku uzņemas Apdrošinātājs. Papildus garantētajai procentu likmei, Apdrošinātājs var piešķirt papildpeļnu, kuras apmērs atkarīgs no faktiskās ieguldījumu atdeves. Papildpeļna nav garantēts lielums.

### Izmaiņu veikšana līguma darbības laikā

Apdrošināšanas īņemējs līguma darbības laikā var veikt šādas izmaiņas:

- mainīt (samazināt vai palielināt) apdrošināšanas prēmiju, apdrošinājuma summu;
- pārveidot līgumu bezprēmiju formā (līgums turpina darboties neievicot turpmākos prēmiju maksājumus). Bezprēmiju apdrošinājuma summas norādītas apdrošināšanas polisē vai tās pielikumos.
- mainīt apdrošināšanas līguma darbības termiņu;
- iekļaut vai izslēgt papildapdrošināšanu;
- mainīt apdrošinājuma īņemēju;
- mainīt labuma guvēju (līguma termiņa beigās, apdrošinātā nāves gadījumā).

Apdrošināšanas prēmijas palielināšana tiek veikta saskaņā ar izmaiņu veikšanas brīdī spēkā esošo Apdrošinātāja noteikto garantēto likmi.

### Svarīgi!

Lai aizsargātu klientu intereses, produkts pakļauts Apdrošināto interešu aizsardzības fondam. Tas nozīmē, ka Apdrošinātāja maksātnespējas gadījumā, fiziskām personām tiek garantēta atlīdzība 100% apmērā no apdrošināšanas atlīdzības, bet ne vairāk kā 14 230 EUR vienam apdrošinājuma īņemējam.

### Nodokļu atvieglojumi

Saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo likumdošanu, klientiem ir iespēja saņemt nodokļu atvieglojumus. Lai saņemtu nodokļu atvieglojumus, apdrošināšanas līguma termiņam jābūt vismaz 5 gadi.

### Svarīgi!

Ja apdrošināšanas līgums tiek izbeigs pirmo 5 gadu laikā un ir izmantoti nodokļu atvieglojumi, klientam jāatmaksā saņemtā iedzīvotāju ienākuma nodokļa pārmaksa!

### Ar produktu saistītās izmaksas

Visi ar līguma noslēgšanu un administrēšanu saistītie izdevumi iekļauti aprēķinā (garantētajās vērtībās) un atsevišķi netiek izdalīti.

Klients nevar atgūt maksājumus, kas tiek ieturēti līguma darbības laikā, kā arī citus Apdrošinātāja ieturētos administratīvos izdevumus.

### Apdrošināšana

Šis produkts sevī ietver pamatapdrošināšanu un/ vai papildapdrošināšanu kopā ar papildapdrošināšanu.

### Pamatapdrošināšana

Produkts paredz apdrošināšanas atlīdzības izmaksu šādos gadījumos:

- 1) apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma darbības laikā, vai

**ERGO**

Apdrošinātā īņemējs saprast.

- 2) līguma termiņa beigās, ja apdrošinātā persona nodzīvo līdz līguma termiņa beigām.

Vienā līgumā vienlaicīgi var apdrošināties divas personas (apdrošinātais un līdzapdrošinātais). Apdrošinātā un/ vai līdzapdrošinātā nāves gadījumā, līguma darbības laikā, polisē norādītajam labuma guvējam tiek izmaksāta apdrošinājuma summa (norādīta polisē un/ vai polises pielikumos).

Ja apdrošinātā persona nodzīvo līdz līguma termiņa beigām, labuma guvējam tiek izmaksāta pilna apdrošinājuma summa.

## Papildapdrošināšana

Iespējamie papildapdrošināšanas veidi ir: apdrošinātās un/ vai līdzapdrošinātās personas (-u) papildu smagu saslimšanu apdrošināšana un nelaimes gadījumu apdrošināšana. Maksa par izvēlēto papildapdrošināšanu ir atkarīga no apdrošināmās personas vecuma, apdrošinājuma summas un apdrošināšanas līguma termiņa.

- Smagu saslimšanu papildapdrošināšanā apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošinātā un/ vai līdzapdrošinātā persona apdrošināšanas līguma darbības laikā saslimst ar kādu no apdrošināšanas noteikumos norādītajām slimībām.
- Nelaimes gadījumu papildapdrošināšanā apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošināšanas līguma darbības laikā apdrošinātā un/ vai līdzapdrošinātā persona nelaimes gadījuma rezultātā gūst traumas, tai ir konstatēti kaulu lūzumi, iestājusies tās darba nespēja, paliekšķa invaliditāte vai nāve.

## Svarīgi!

Izbeidzot apdrošināšanas līgumu pirms termiņa, tiek izmaksāta atpirkuma summa. Atpirkuma summa norādīta polisē vai tās pielikumos.

Apdrošināšanas līguma priekšlaicīgas izbeigšanas gadījumā Apdrošinājuma ņemējs nevar pieprasīt iemaksāto prēmiju atmaksu.

Ienākums no kapitāla pieauguma (līguma termiņa beigās vai izbeidzot apdrošināšanas līgumu pirms termiņa) tiek aplikts ar 10% nodokli atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.

Dokumentam ir informatīvs raksturs un tas nav uzskatāms par rekomendāciju iegādāties dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu un/ vai veikt ieguldījumus.

Šī klientiem paredzētā informācija ir spēkā ar 01.02.2017.

Sagatavoja:

Riska parakstīšanas un produktu attīstības nodaļa  
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle  
Skanstes iela 50, Rīga, LV-1039  
Tālr. 67081930, [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv)