

Par dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu fondu izmaiņām 12.12.2018

Vēlamies informēt par izmaiņām dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu fondu klāstā, kas neprasa rīcību no klientu puses un stāsies spēkā ar 2018. gada 12. decembri.

Lai piedāvātu pēc iespējas labāku ieguldījumu fondu klāstu un vienkāršāku fondu izvēli, Luminor banka ir ieviesusi ieguldījumu fondu portfeļus. Portfeļos kopumā ir iekļauti astoņi ieguldījumu fondi, kas nodrošina plašu ieguldījumu diversifikāciju gan dažādos reģionos, gan aktīvu klasēs. Atbilstošas izmaiņas tiks veiktas arī ERGO fondu sarakstā, kas tiek piedāvāts Luminor bankas klientiem.

Vienlaikus, ar prieku informējam, ka jaunajā ERGO fondu sarakstā ir iekļauti fondi, kuriem noteikta BI akciju šķira, kuru pārvaldīšanas noteiktās izmaksas ir zemākas, salīdzinājumā ar fondiem, kuriem noteikta BP akciju šķira.

Ņemot vērā iepriekš minēto, 2018. gada 12. decembrī (ieguldījumu vienību maiņas cenu datums) tiks veiktas izmaiņas esošajā ERGO fondu sarakstā. Sākot no minētā datuma, vairāki fondi vairs nebūs piedāvājuma klāstā, bet līdzekļi, kas atrodas šajos fondos, un turpmākās iemaksas tiks pārvietotas uz līdzvērtīgiem fondiem no jaunā fondu saraksta.

Klientus, kuru līgumā ir iekļauts viens vai vairāki ieguldījumu fondi, uz kuriem attiecināmas izmaiņas, informējam, ka **izmaiņas tiks veiktas automātiski un bez maksas**, atbilstoši tālāk esošajā tabulā norādītajai informācijai.

Ņemot vērā, ka izmaiņas tiks veiktas automātiski, **klientiem nav nepieciešams veikt papildu darbības**, bet gadījumā, ja Jūs gribat izvēlēties citus fondus no ERGO piedāvātā jauno ieguldījumu fondu saraksta, lūgums līdz 2018. gada 6. decembrim iesniegt iesniegumu par ieguldījumu fondu maiņu, izmantojot www.mansergo.lv.

Informācija par ieguldījumu fondiem pieejama ERGO un Luminor bankas mājaslapā:

<https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/dzivibas-apdrosinasana-luminor-klientiem>

<https://www.luminor.lv/lv/luminornordea-ieguldijumu-fondu-cenas>

Neskaidrību gadījumā, jautājumus varat uzdot, izmantojot klientu portālu www.mansergo.lv vai sūtot tos uz e-pastu dziviba@ergo.lv, vai zvanot darba dienās no plkst. 8.30 līdz 17.00 uz tālruni 1887.

Ar cieņu
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle

ERGO

Apdrošināt nozīmē saprast.

Fondu izmaiņu saraksts

Esošais ieguldījumu fonds		Jaunais ieguldījumu fonds, kurā tiks ieguldītas turpmākās iemaksas un uz kuru tiks pārvietots esošais uzkrājums (Nosaukums, ISIN kods)
(Nosaukums, ISIN kods)	=>	(Nosaukums, ISIN kods)
Nordea 1 - Alpha 10 MA BP EUR (LU0445386369)	=>	Nordea 1 - Stable Return Fund (LU0351545230)
Nordea 1 - Asian Focus Equity BP USD (LU0064675985)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
Nordea 1 - Balanced Income BP EUR (LU0634509953)	=>	Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund (LU0915363070)
Nordea 1 - Danish Kroner Reserve BP DKK (LU0064321317)	=>	Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund (LU0915363070)
Nordea 1 - Emerging Market Bond BP USD (LU0772926670)	=>	Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund (LU0772925276)
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR (LU0602539867)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR (LU0076315455)	=>	Nordea 1 - European Covered Bond Fund (LU0539144625)
Nordea 1 - European High Yld Bd BP EUR (LU0141799501)	=>	Nordea 1 - European Covered Bond Fund (LU0539144625)
Nordea 1 - European Value BP EUR (LU0064319337)	=>	Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)
Nordea 1 - Flexible Fixed Income BP EUR (LU0915365364)	=>	Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund (LU0915363070)
Nordea 1 - Global Bond BP EUR (LU0064321150)	=>	Nordea 1 - Global Bond Fund (LU0539145515)
Nordea 1 - Global Stable Eq EUR H BP EUR (LU0278529986)	=>	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)
Nordea 1 - Latin American Equity BP EUR (LU0309468808)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
Nordea 1 - Nordic Equity BP EUR (LU0064675639)	=>	Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)
Nordea 1 - Nordic Equity Small Cp BP EUR (LU0278527428)	=>	Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)
Nordea 1 - Nordic Ideas Equity BP EUR (LU0915372659)	=>	Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)
Nordea 1 - North American All Cp BP USD (LU0772958525)	=>	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)
Nordea 1 - North American Value BP EUR (LU0173783092)	=>	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)
Nordea 1 - Stable Return BP EUR (LU0227384020)	=>	Nordea 1 - Stable Return Fund (LU0351545230)
Nordea 1 - US Corporate Bond BP USD (LU0458979746)	=>	Nordea 1 - US Corporate Bond Fund (LU0772964416)
Nordea FoF Multi ManagerGrowth BP EUR (LU0946759445)	=>	Progresīvais portfelis 70*
Nordea FoF Multi Manager Balanced BP EUR (LU0946760294)	=>	Sabalansētais portfelis 50*
Nordea FoF Multi Manager Moderate BP EUR (LU0946760880)	=>	Mērenais portfelis 30*
Nordea FoF Tactical Allocation Bal BP (LU0091716570)	=>	Sabalansētais portfelis 50*
Nordea FoF Tactical Allocation Moderate BP (LU0091716737)	=>	Mērenais portfelis 30*

*Portfeļu sadalījums fondos tiek norādīts nākamajā lapā

Fondu izmaiņu saraksts (turpinājums)

Esošais ieguldījumu fonds (Nosaukums, ISIN kods)		Jaunais ieguldījumu fonds, kurā tiks ieguldītas turpmākās iemaksas un uz kuru tiks pārvietots esošais uzkrājums (Nosaukums, ISIN kods)
DNB Fund Global ESG retail A (LU0029375739)	=>	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)
East Capital Āsteuropa (SE0000888208)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
East Capital Russia A EUR (LU0272828905)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
FIM Emerging markets ESG (FI0008810148)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
FIM Global A (FI0008812607)	=>	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)
FIM Sahara A (FI0008811062)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)
ODIN Norden C (NO0008000155)	=>	Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)
SKAGEN Global A (NO0008004009)	=>	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)
SKAGEN Kon-Tiki A (NO0010140502)	=>	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)

Portfeļu sadalījums

Fonda nosaukums, ISIN kods	Mērenais portfelis 30	Sabalansētais portfelis 50	Progresīvais portfelis 70	Agresīvais portfelis 90
Akciju fondi				
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)	19,5%	30,0%	42,0%	54,0%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)	6,0%	10,0%	14,0%	18,0%
Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)	4,5%	10,0%	14,0%	18,0%
Akciju īpatsvars kopā:	30,0%	50,0%	70,0%	90,0%
Obligāciju fondi				
Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund (LU0915363070)	10,5%	-	-	-
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund (LU0772925276)	14,0%	10,0%	9,0%	3,0%
Nordea 1 - European Covered Bond Fund (LU0539144625)	31,5%	30,0%	10,5%	-
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund (LU0772964416)	14,0%	10,0%	-	-
Nordea 1 - Global Bond Fund (LU0539145515)	-	-	10,5%	7,0%
Obligāciju īpatsvars kopā:	70,0%	50,0%	30,0%	10,0%