

Klientiem paredzētā informācija

Pensija-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 pensijai (ar garantētu procentu likmi)

Produkta mērķis

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

- uzkrāt līdzekļus vecumdienām;
- veidot uzkrājumus un apdrošināties neparedzētiem gadījumiem (nāve, darba nespēja, slimība);
- 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 vai tās pielikumos. Visu ieguldījumu risku uzņemas Apdrošinātājs. Papildus garantētajai procentu likmei, Apdrošinātājs var piešķirt papildpeļņu, kuras apmērs atkarīgs no ieguldījumu atdeves. Papildpeļņa nav garantēts lielums.

Izmaiņu veikšana līguma darbības laikā

Apdrošināšanas ņēmējs līguma darbības laikā var veikt šādas izmaiņas:

- mainīt (samazināt vai palielināt) apdrošināšanas prēmiju;
- pārveidot līgumu bezprēmiju formā (līgums turpina darboties neveicot turpmākos prēmiju maksājumus). Bezprēmiju apdrošinājuma summas norādītas apdrošināšanas polisē vai tās pielikumos;
- mainīt apdrošināšanas līguma darbības termiņu;
- iekļaut vai izslēgt papildapdrošināšanu;

- mainīt apdrošinājuma ņēmēju;
- 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 Apdrošinātāja interešu aizsardzības fondam. Tas nozīmē, ka Apdrošinātāja maksātspējas gadījumā, fiziskām personām tiek garantēta atlīdzība 100% apmērā no apdrošināšanas atlīdzības, bet ne vairāk kā 14 230 EUR vienam apdrošinājuma ņēmējam.

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 izbeigts pirmo 5 gadu laikā un ir izmantoti nodokļu atvieglojumi, klientiem jāatmaksā saņemtā iedzīvotāju ienākuma nodokļa pārākums!

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 papildapdrošināšanu.

Pamatapdrošināšana

Produkts paredz apdrošināšanas atlīdzības izmaksu šādos gadījumos:

- 1) apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma darbības laikā, vai
- 2) līguma termiņa beigās, ja apdrošinātā persona nodzīvo līdz līguma termiņa beigām.

Apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma darbības laikā tiek atmaksātas samaksātās prēmijas.

Līguma termiņa beigās atlīdzību var saņemt mūža pensijas maksājumu veidā vai kā visu uzkrāto kapitālu.

Papildapdrošināšana

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

- Termiņa dzīvības papildapdrošināšanā bez uzkrājuma veidošanas apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošinātā un/ vai līdzapdrošinātā persona mirst apdrošināšanas līguma darbības laikā.
- 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, paliekoša 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 ņēmējs 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