

Документ с основной информацией

Предназначение

В настоящем документе изложена основная информация о данном инвестиционном продукте. Документ не является маркетинговым материалом. Необходимость предоставления такой информации предусмотрена законом, чтобы помочь понять сущность данного продукта, сопряженные с ним риски, расходы, возможные выгоды и ущерб, а также сравнить его с другими продуктами.

Продукт

Страхование жизни кредитополучателей – страхование жизни с созданием накоплений в инвестиционных фондах для клиентов акционерного общества Luminor Bank AS Latvijas filiāle.

ERGO Life Insurance SE, латвийский филиал, единый рег. номер 40103336441, www.ergo.lv. Дополнительная информация предоставляется по тел. 1887 (или +371 67081887). Компетентное учреждение, контролирующее документ с основной информацией: Комиссия рынка финансов и капитала.

Дата подготовки документа с основной информацией: 2 января 2019 г.

Вы собираетесь приобрести сложный продукт. Вам может быть непросто понять его сущность.

Что представляет собой данный инвестиционный продукт

Вид: привязанное к рынку страхование жизни

Цели: Продукт предназначен для страхования жизни и накопления средств. Цель приобретения продукта у каждого клиента может быть своей и зависит от индивидуальных факторов, однако основная цель продукта – погасить долговые обязательства клиента перед банком в случае смерти застрахованного лица. Возмещение в случае смерти образуется как сумма накопления (стоимости долей фонда) и страховой суммы. Стоимость накопления зависит от взносов, выполненных Страхователем (далее в тексте – Клиент), расходов на администрирование договора, отчислений за страховой риск и изменений цен выбранных инвестиционных фондов. Изменения цен фондов зависят от тенденций на финансовых рынках.

Планируемые индивидуальные частные инвесторы: Данный продукт предназначен для Клиентов, желающих создавать накопление средств в фондах и обеспечивать страхование жизни. Уровень инвестиционного риска продукта определяют выбранные Клиентом инвестиционные фонды (в зависимости от его опыта инвестирования и устойчивости к риску). Клиент вправе выбрать различные инвестиционные фонды, которые инвестируют в акции, облигации и инструменты денежного рынка. Клиент вправе сменить выбранный инвестиционный фонд. Клиенту необходимы основные знания о страховых продуктах и финансовых рынках. Однако при выборе данного продукта клиенту необходимо осознать и понимать, что отдача средств, инвестированных в фонды, может быть отрицательной, т. е. стоимость инвестиций может уменьшиться. Инвестиционный риск несет сам Клиент.

Платежи и затраты на страхование: Клиент производит ежемесячные платежи премий. Затраты на администрирование договора и комиссионные за риск отчисляются из накопленного капитала и выполненных взносов. В случае смерти застрахованного в течение срока действия договора выплачиваются страховое возмещение в размере страховой суммы и накопленный на тот момент капитал. Если застрахованный доживет до конца страхового периода, ему выплачивается накопленный капитал. Важно осознать, что существенная часть страховой премии используется для погашения платы за риск, поэтому накопление может быть существенно меньше уплаченных премий. При наступлении страхового случая или в конце срока действия договора плата за риск не возвращается.

Информация о сроке страхования: Клиент может выбрать срок действия страхового договора. Минимальный срок страхования составляет пять лет. Страховщик вправе прекратить действие страхового договора, если сумма накопления недостаточна для того, чтобы погасить комиссию за риск и расходы на администрирование.

Каковы риски и что я могу получить?

Показатель рисков



Показатель риска связан с предположением, что продукт остается в собственности 20 лет. Фактический риск может быть разным: в случае досрочного расторжения договора он может существенно отличаться и возвращенная сумма может быть меньше. В случае досрочного расторжения договора у вас могут возникнуть значительные дополнительные расходы.

Показатель обзора рисков является ориентиром относительно уровня риска данного продукта (по сравнению с другими продуктами). Он демонстрирует вероятность того, что продукт потеряет деньги из-за происходящих на рынке изменений либо потому, что мы не сможем вам заплатить.

Данный продукт (в зависимости от выбранных инвестиционных фондов) классифицируется по количеству баллов – 1, 2, 3, 4, 5 и 6 из 7, где 1 означает наименьшую, 2 – низкую, 3 – средне-низкую, 4 – среднюю, 5 – средне-высокую, 6 – вторую по высоте и 7 – самую высокую категорию риска.

Таким образом, возможные убытки от результатов дальнейшей деятельности оцениваются как очень низкие, низкие, средне-низкие, средние, средне-высокие и высокие. Общий показатель риска зависит от выбранных Клиентом инвестиционных фондов.

Данный продукт не предусматривает защиту от дальнейших результатов деятельности рынка, поэтому вы можете лишиться всех своих инвестиций или некоторых из них.

Что будет, если ERGO Life Insurance SE не сможет производить выплаты?

По данному продукту не выплачивается возмещение из Фонда защиты застрахованных. Необходимо учитывать, что в случае невыполнения латвийским филиалом ERGO Life Insurance SE своих обязательств у Клиента могут возникнуть финансовые убытки. Выполнение обязательств осуществляется в порядке, предусмотренном договором и нормативными актами.

Какие предусмотрены расходы?

Снижение доходности (RIY) показывает, что общая сумма возникших у вас расходов повлияет на положительную отдачу соответствующей инвестиции. В расчете общей суммы затрат учитываются единовременные и постоянные расходы. Указанные далее суммы представляют собой кумулятивные расходы на сам продукт по отношению к трем разным срокам нахождения в собственности, включая административные отчисления и отчисления за страховой риск. Они также включают в себя возможную неустойку за досрочный отказ от сделки. Данные цифры указаны с предположением, что вы инвестируете 1000 евро ежегодно, ваш возраст составляет 35 лет и страховая сумма на случай смерти, а также наступления полной и необратимой инвалидности в результате несчастного случая в начале страхования составляет 45 000 евро. Указанные суммы отражают совокупные затраты на продукт и включают в себя вознаграждение за посредничество. Размер затрат также зависит от выбранных инвестиционных фондов, поэтому в отражении затрат используются диапазоны затрат. В данных расчетах не учитываются относящиеся к вам условия налогообложения, которые могут повлиять как на затраты, так и на получаемую сумму. Это предварительные расчеты, которые впоследствии могут измениться.

Затраты с распределением во времени

Инвестиции (сумма взносов страховых премий, уплаченных в течение 20 лет): 20 000 евро

Сценарии	Если деньги изымаются через 1 год	Если деньги изымаются через 10 лет	Если деньги изымаются через 20 лет
Общая сумма затрат (в евро)	296,06 - 298,9	3 095,31 – 3 645,21	6 082,54 – 9 418,84
Влияние на отдачу (RIY) за год	49,00% - 53,33%	7,45% - 8,10%	3,82% - 4,51%

Состав расходов

В таблице отражена следующая информация:

- зафиксированное в каждом году влияние различных видов затрат на отдачу инвестиций, ожидаемую в конце рекомендуемого периода нахождения в собственности;
- значение различных категорий расходов.

В данной таблице отражено влияние на отдачу в год

Единовременные расходы	Затраты на заключение сделки	0,00% - 0,00%	Влияние затрат, которые погашаются при осуществлении инвестиции.
	Затраты на прекращение инвестиции	0,00% - 0,00%	Влияние затрат, которые возникают, когда инвестиция прекращается в конце ее срока.
Постоянные расходы	Расходы на сделку портфеля	0,00% - 0,00%	Влияние затрат, возникающих при покупке и продаже инвестиций, лежащих в основе продукта.
	Другие постоянные расходы	3,82% - 4,51%	Влияние расходов, которые мы ежегодно удерживаем за администрирование договора и страховой риск.

Как долго мне нужно оставлять ее в собственности и могу ли я забрать деньги раньше?

Рекомендуемый период нахождения в собственности: 20 лет

Рекомендуемый период нахождения в собственности в каждом конкретном случае может быть разным и зависит от различных факторов, например, возраста застрахованного и целей накопления. Выше приводится пример со средним сроком нахождения в собственности. Советуем сохранить страховой договор до окончания срока его действия.

Страхователь – физическое лицо – вправе отказаться от страхового договора в течение 15 дней со дня заключения настоящего договора. В этом случае страховщик возвращает уплаченную страхователем страховую премию в полном объеме. В других случаях досрочного расторжения страхового договора страхователю выплачивается рассчитанная сумма выкупа (накопленная сумма минус комиссия за досрочное расторжение договора). Расходы, связанные с досрочным расторжением договора, указаны в прейскуранте и включены в примеры, приведенные в разделе «Затраты с распределением во времени».

Как подать жалобу?

ERGO непрерывно работает над улучшением качества обслуживания клиентов и совершенствованием ассортимента предлагаемых услуг. Поэтому для нас очень важно ваше мнение как в виде положительных отзывов, так и в случае проблем. Чтобы прокомментировать качество услуг, получить ответ на вопрос или найти наиболее подходящее решение, просим вначале позвонить нам по телефону 1887 (или +371 67081887).

Если вы хотите подать жалобу, просим оформить ее в письменном виде и отправить удобным для вас способом: почтой – г. Рига, ул. Сканстес, 50, LV-1013, ERGO; передать лично в любой офис ERGO; отправить в электронной форме с пометкой «Жалоба» на адрес info@ergo.lv; заполнить бланк заявления на сайте www.ergo.lv.

Другая важная информация

Другие документы, содержащие дополнительную информацию: Правила страхования жизни с созданием накоплений в инвестиционных фондах № 01-2019, основная информация для инвесторов, а также другая важная информация о данном продукте опубликованы на домашней интернет-странице www.ergo.lv.

Настоящий документ носит информационный характер и не может считаться рекомендацией по приобретению услуги страхования жизни с накоплением средств и осуществлению инвестиций.

Информация, предоставляемая потребителю

Услугу страхования жизни с созданием накоплений в инвестиционных фондах (страхование жизни для защиты семьи; страхование жизни кредитополучателей) **предоставляет:**

ERGO Life Insurance SE, зарегистрированное в Регистре юридических лиц Литовской Республики за регистрационным номером 110707135, юридический адрес: Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507, г. Вильнюс, Литва, которое на территории Латвийской Республики представляет **ERGO Life Insurance SE, латвийский филиал**, единый регистрационный номер 40103336441, юридический адрес: ул. Сканстес, 50, г. Рига, LV-1013

Основной вид коммерческой деятельности:

предоставление услуг страхования, лицензированное Комиссией по надзору за страхованием Литовской Республики

Услугу страхового посредника (привлеченного страхового агента) предоставляет:

Luminor Bank AS Latvijas filiāle,

единый регистрационный номер 40203154352, юридический адрес: ул. Сканстес, 12, г. Рига, LV-1013, телефон: 1880 или +37167171880 для звонков из-за границы, эл. почта: apdrosinasana@luminor.lv

Основной вид коммерческой деятельности: оказание финансовых услуг. Надзор за деятельностью акционерного общества Luminor Bank AS Latvijas filiāle осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала.

Информация о регистрации

Luminor Bank AS Latvijas filiāle зарегистрировано в качестве привлеченного страхового агента в регистре привлеченных страховых посредников, который ведет ERGO Life Insurance SE, латвийский филиал, и с которым можно ознакомиться на домашней интернет-странице латвийского филиала ERGO Life Insurance SE по адресу: <https://www.ergo.lv/lv/par-ergo/starptnieku-registrs>.

Luminor Bank AS Latvijas filiāle в качестве привлеченного страхового агента по страхованию жизни на основании договора о сотрудничестве сотрудничает только с одним коммерсантом в области страхования – ERGO Life Insurance SE.

Информация о долевом участии

Luminor Bank AS Latvijas filiāle ни прямо, ни косвенно не принадлежит долевое участие в каком-либо коммерсанта в области страхования или в страховщике страны, не являющейся участницей Европейского союза, который открыл свой филиал в Латвийской Республике и чьи страховые услуги распространяет Luminor Bank AS Latvijas filiāle.

Ни один коммерсант в области страхования, его материнское общество или страховщик страны, не являющейся участницей Европейского союза, который открыл свой филиал в Латвийской Республике, не обладает прямо или косвенно приобретенным долевым участием в Luminor Bank AS Latvijas filiāle.

Вознаграждение страхового посредника

Вознаграждение страхового посредника Luminor Bank AS Latvijas filiāle составляет до 70 % от планируемого размера страховых премий в первый год страхования.

Информация о страховом договоре

Согласно страховому договору, заключенному Luminor Bank AS Latvijas filiāle в качестве страхового посредника со страховщиком, страхователь обязуется платить страховщику страховую премию установленным в договоре способом, в установленные сроки и в установленном размере, а также выполнять другие обязательства, предусмотренные страховым договором, а страховщик обязуется в случаях, предусмотренных страховым договором, выплачивать страховое возмещение лицу, имеющему право на его получение.

Общей ценой, которую страхователь обязан уплатить за страхование, является страховая премия. Размер страховой премии за заключение конкретного страхового договора указывается в заявлении на страхование, предложении страхования и страховом договоре (полисе).

Страховая премия не облагается налогом на добавленную стоимость либо другими налогами и пошлинами. Порядок уплаты страховой премии устанавливается в соответствующем страховом договоре.

Применяемые к страховому договору отчисления указаны в страховом договоре (полисе) и прейскуранте, с которым можно ознакомиться на домашней интернет-странице латвийского филиала ERGO Life Insurance SE по адресу: www.ergo.lv/lv/privatpersonam/dzivibas-apdrosinasana-luminor-klientiem или на домашней интернет-странице Luminor Bank AS Latvijas filiāle по адресу: www.luminor.lv.

Информация о расторжении дистанционного страхового договора

Последующие условия настоящего раздела применяются только в случаях, когда Luminor Bank AS Latvijas filiāle, выступающее в качестве страхового посредника, и страхователь, который является потребителем, договорились о заключении страхового договора, используя дистанционное средство связи, т. е. любое средство отправки или передачи информации, позволяющее передавать информацию без одновременного физического присутствия сторон (например, телефон, электронную почту, Интернет).

Вы вправе воспользоваться предусмотренным нормативными актами правом отказа и в одностороннем порядке расторгнуть дистанционный страховой договор в течение 30 дней с момента заключения дистанционного страхового договора.

Если вы хотите воспользоваться своим правом отказа, то уведомление об использовании права отказа можно отправить почтой страховщику (ERGO Life Insurance SE, латвийский филиал, адрес: ул. Сканстес, 50, г. Рига, LV-1013) или страховому посреднику (Luminor Bank AS Latvijas filiāle, адрес: ул. Сканстес, 12, г. Рига, LV-1013). Уведомление об использовании права отказа можно передать лично в любой офис Luminor Bank AS Latvijas filiāle или латвийского филиала ERGO Life Insurance SE.

Просим обратить внимание, что срок использования права отказа ограничен. Поэтому при использовании услуг почты рекомендуем отправить уведомление об использовании права отказа заказным письмом и сохранить квитанцию об отправке. Если вы передаете уведомление об использовании права отказа лично, потребуйте подтверждение получения.

Если в течение 30 дней с момента, когда вам станет известно о заключении дистанционного договора, вы предоставите уведомление об использовании права отказа, а после этого сообщите страховщику о наступлении застрахованного риска, считается, что право отказа использовано и страховой договор недействителен.

Если вы откажетесь от заключенного дистанционного страхового договора, используя право отказа, страховщик не позднее 30 (тридцати) дней после получения отказа вернет вам уплаченную вами страховую премию в полном объеме.

Применимое законодательство и порядок рассмотрения споров

Страховщик и Luminor Bank AS Latvijas filiāle в качестве страхового посредника в течение срока действия страхового договора общаются со страхователем на латышском языке.

К отношениям между страхователем, застрахованным и страховым посредником до заключения страхового договора применяются нормативные акты Латвийской Республики, если стороны не согласовали другой порядок. К спорам, связанным с выполнением страхового договора, применяются нормативные акты Латвийской Республики и такие споры передаются на рассмотрение в суды Латвийской Республики, если стороны не согласовали другой порядок.

В случае возникновения неясностей и других разногласий просим вас вначале обратиться к страховщику.

Если вы подадите жалобу на услугу страхования в Luminor Bank AS Latvijas filiāle, просим обратить

внимание, что, согласно Процедуре рассмотрения возражений и жалоб Клиентов, Luminor Bank AS Latvijas filiāle полученные от Клиентов жалобы на услуги страхового посредничества Luminor Bank AS Latvijas filiāle в течение 5 рабочих дней отправляет на рассмотрение латвийскому филиалу ERGO Life Insurance SE, уведомляя об отправке Клиента. Информация о порядке рассмотрения жалоб и возражений, поступающих от Клиентов, опубликована на домашней интернет-странице Luminor Bank AS Latvijas filiāle по адресу: www.luminor.lv.

Если вы недовольны ответом страховщика, вашу жалобу в определенных случаях может рассмотреть омбудсмен Латвийской ассоциации страховщиков, Центр защиты прав потребителей или суд. Порядок рассмотрения жалоб Клиентов страховщиков омбудсменом Латвийской ассоциации страховщиков, а также бланк заявления о жалобе опубликованы на официальной домашней странице Латвийской ассоциации страховщиков www.laa.lv. Жалобы принимаются в письменной форме. Жалобу необходимо направить омбудсмену Латвийской ассоциации страховщиков на адрес: ул. Ломоносова, 9, г. Рига, LV-1019.

С жалобой на нарушение закона «О защите прав потребителей» можно обращаться в Центр защиты прав потребителей. Подробная информация опубликована на официальной домашней странице Центра защиты прав потребителей www.ptac.gov.lv. Адрес Центра защиты прав потребителей: ул. Бривибас, 55, г. Рига, LV-1010.

Информация о рассматриваемых судом исках, порядке рассмотрения, порядке оформления исковых заявлений и размере государственной пошлины опубликована на интернет-странице www.tiesas.lv.