

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
Ieguldījumu fonds:	BGF Euro Bond I2
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.

Ieguldījumu virziens	Obligācijas	Fonda ieguldījumu virziens ir obligācijas. Fonda mērķis ir maksimizēt ieguldījumu atdevi, apvienojot kapitāla pieaugumu un ienākumus no fonda aktīviem. Fonds iegulda vismaz 80% no kopējiem aktīviem fiksēta ienākuma vērtspapīros. Tie ietver obligācijas un naudas tirgus instrumentus (t.i., parāda vērtspapīrus ar īstermiņa termiņu). Vismaz 70% no fonda kopējiem aktīviem tiks ieguldīti vērtspapīros, kas denominēti eiro. Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants). Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Fonda nosaukums	BGF Euro Bond I2	
ISIN kods	LU0368229703	
Fonda pārvaldnieks	BlackRock (Luxembourg) S.A.	
Valūta	LU0368229703	
Fonda akciju klases izveides datums	26.07.2011	
Fonda izveides datums	31.03.1994	
Ilgtspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks			Augstāks risks			
 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.						
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 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	430 EUR	6 720 EUR	12 880 EUR	7 690 EUR	5 350 EUR	3 610 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-57,04%	-7,37%	-4,41%	-23,08%	-6,06%	-4,97%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	430 EUR	7 680 EUR	16 120 EUR	7 750 EUR	7 080 EUR	6 420 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-56,52%	-4,87%	-2,10%	-22,45%	-3,39%	-2,19%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	590 EUR	10 890 EUR	27 270 EUR	9 660 EUR	13 850 EUR	18 750 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-40,67%	1,54%	2,87%	-3,39%	3,31%	3,19%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	690 EUR	11 640 EUR	28 820 EUR	10 830 EUR	15 620 EUR	20 710 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-30,81%	2,74%	3,36%	8,29%	4,56%	3,70%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	10 940 EUR	27 270 EUR	10 000 EUR	13 900 EUR	18 750 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	190 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2020 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.1999 līdz 03.2019. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.1999 līdz 09.2019.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 300 EUR	610 EUR	1 230 EUR	1 990 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	230 EUR	920 EUR	50 EUR	490 EUR	1 110 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	2,96%	1,17%	6,12%	1,19%	0,85%
- Ieguldījumu iespējas	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%

* 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	4,51%	4,51%
% apmērā pēc izmaksām	2,87%	3,19%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,43%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,47%	Apdrošināšanas līgums 0,58% Ieguldījumu iespējas 0,47%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Jums 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 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
Ieguldījumu fonds:	Comgest Growth Europe Smaller Companies I
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 ilgtermiņā 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.

Ieguldījumu virziens	Eiropas akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Eiropas akcijas.
Fonda nosaukums	Comgest Growth Europe Smaller Companies I	Fonda mērķis ir palielināt Fonda vērtību (kapitāla vērtības pieaugumu) ilgtermiņā. Fonds plāno sasniegt šo mērķi galvenokārt, veicot ieguldījumus portfelī, kurā ir augstas kvalitātes, ilgtermiņa izaugsmes vidējas un mazas kapitalizācijas uzņēmumi, kuru galvenā mītne vai galvenās darbības tiek veiktas Eiropas Savienības dalībvalstīs vai Apvienotajā Karalistē.
ISIN kods	IE00BHWQNP08	Fonda ilgtermiņa kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).
Fonda pārvaldnieks	Comgest Asset Management International Ltd	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	03.03.2014	
Fonda izveides datums	25.04.2000	
Ilgtermiņa kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks				Augstāks risks		
 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.						
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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	150 EUR	3 280 EUR	4 890 EUR	4 250 EUR	820 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-84,47%	-21,77%	-16,58%	-57,36%	-22,11%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 520 EUR	13 810 EUR	5 600 EUR	5 000 EUR	4 360 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,95%	-7,96%	-3,68%	-43,94%	-6,68%	-4,06%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	670 EUR	14 030 EUR	43 510 EUR	10 630 EUR	21 610 EUR	41 660 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-32,55%	6,07%	6,93%	6,25%	8,00%	7,39%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	930 EUR	23 400 EUR	54 190 EUR	13 680 EUR	49 300 EUR	59 040 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-6,49%	15,02%	8,76%	36,70%	17,28%	9,28%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	14 080 EUR	43 510 EUR	10 680 EUR	21 660 EUR	41 660 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 04.2002 līdz 04.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 540 EUR	610 EUR	1 330 EUR	2 480 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	490 EUR	2 100 EUR	110 EUR	1 190 EUR	3 230 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,11%	1,27%	6,12%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	1,05%	1,05%	1,05%	1,05%	1,05%	1,05%

* 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	9,25%	9,25%
% apmērā pēc izmaksām	6,93%	7,39%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,54%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,05%	Apdrošināšanas līgums 0,52% Ieguldījumu iespējas 1,05%
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. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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, cenrādī, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

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
Ieguldījumu fonds:	Evli Euro Liquidity B
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.

Ieguldījumu virziens	Īstermiņa obligācijas	Fonda ieguldījumu virziens ir īstermiņa obligācijas. Fonds ir īstermiņa fiksēta ienākuma fonds, kas galvenokārt iegulda savus aktīvus Ziemeļvalstu eiro denominētos fiksēta ienākuma instrumentos un citos procentus nesošos instrumentos. Ieguldījumu lēmumi balstās uz aktīvu Somijas un starptautisko ekonomiku un fiksēta ienākuma tirgu uzraudzību un izpēti. Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants). Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Fonda nosaukums	Evli Euro Liquidity B	
ISIN kods	FI0008804463	
Fonda pārvaldnieks	Evli Fund Management Company Ltd	
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	31.01.1996	
Fonda izveides datums	31.01.1996	
Ilgtspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks			Augstāks risks			
 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.						
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 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	540 EUR	8 170 EUR	16 780 EUR	9 010 EUR	8 030 EUR	7 060 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-46,06%	-3,72%	-1,70%	-9,83%	-2,17%	-1,72%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	560 EUR	8 670 EUR	18 090 EUR	9 220 EUR	9 050 EUR	8 380 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-44,36%	-2,61%	-0,97%	-7,80%	-0,99%	-0,88%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	590 EUR	9 700 EUR	21 840 EUR	9 570 EUR	11 220 EUR	12 390 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-41,40%	-0,55%	0,83%	-4,26%	1,16%	1,08%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	620 EUR	10 260 EUR	22 650 EUR	9 980 EUR	12 440 EUR	13 290 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-37,97%	0,47%	1,17%	-0,17%	2,20%	1,43%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	10 000 EUR	21 840 EUR	10 000 EUR	11 270 EUR	12 390 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	210 EUR	210 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 08.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 04.2001 līdz 04.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 10.1998 līdz 10.2018.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 210 EUR	610 EUR	1 200 EUR	1 830 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	150 EUR	590 EUR	30 EUR	300 EUR	620 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	2,91%	1,13%	6,12%	1,21%	0,88%
- Ieguldījumu iespējas	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%

* 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%	2,26%
% apmērā pēc izmaksām	0,83%	1,08%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,39%	0,26%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,30%	Apdrošināšanas līgums 0,62% Ieguldījumu iespējas 0,30%
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. Jums 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 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
Ieguldījumu fonds:	Evli Global IB
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.

Ieguldījumu virziens	Pasaules akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules akcijas.
Fonda nosaukums	Evli Global IB	Akciju fonds, kas savus aktīvus visā pasaulē iegulda akcijās. Fonda ieguldījumu stratēģija ir aktīva, un uz fondu neattiecas ierobežojumi attiecībā uz indeksu, sektoru vai ģeogrāfisko reģionu. Ieguldījumu instrumenti galvenokārt ir attīstīto valstu kotētas akcijas Eiropā, Ziemeļamerikā, Japānā un Austrālijā. Fonda ieguldījumu stratēģija akcentē uzņēmumus ar zemu cenu, kas rada naudas plūsmu un kuriem ir spēcīgs parāda segums.
ISIN kods	FI4000301312	
Fonda pārvaldnieks	Evli Fund Management Company Ltd	
Valūta	EUR	Fonda ilgtspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)
Fonda akciju klases	16.01.2018	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrājums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Fonda izveides datums	08.04.1994	
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	90 EUR	2 490 EUR	3 480 EUR	3 350 EUR	270 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-91,31%	-27,84%	-22,20%	-66,38%	-30,25%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	230 EUR	6 080 EUR	17 700 EUR	5 200 EUR	4 290 EUR	7 980 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-77,06%	-9,29%	-1,18%	-47,86%	-8,12%	-1,12%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	11 690 EUR	27 700 EUR	10 180 EUR	15 730 EUR	19 290 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-36,31%	2,82%	3,01%	1,79%	4,63%	3,34%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 030 EUR	18 700 EUR	44 820 EUR	14 750 EUR	34 700 EUR	43 710 EUR
	Vidējā atdeve gadā	2,75%	11,12%	7,18%	47,39%	13,24%	7,65%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	11 740 EUR	27 700 EUR	10 230 EUR	15 780 EUR	19 290 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	190 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2001 līdz 06.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2003 līdz 03.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 300 EUR	610 EUR	1 260 EUR	2 000 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	480 EUR	1 980 EUR	100 EUR	1 070 EUR	2 400 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,00%	1,17%	6,12%	1,19%	0,84%
- Ieguldījumu iespējas	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%

* 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	5,19%	5,19%
% apmērā pēc izmaksām	3,01%	3,34%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,44%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,74% Ieguldījumu iespējas 1,01%	Apdrošināšanas līgums 0,57% Ieguldījumu iespējas 1,01%
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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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 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
Ieguldījumu fonds:	iShares Core MSCI World ETF
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.

Ieguldījumu virziens	Pasaules akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules akciju indekss.
Fonda nosaukums	iShares Core MSCI World ETF	Fonda mērķis ir rūpīgi sekot līdzi MSCI World Index sniegtam, ko veido uzņēmumi no attīstītajām valstīm. Fonds piedāvā investoriem plašu ekspozīciju ar plašu globālo uzņēmumu loku 23 attīstītajās valstīs, aptverot ~85% no katrā valstī kotētajām akcijām. Tas atspoguļo lielo un vidējo uzņēmumu attīstību visā pasaulē, būtībā fiksējot globālā akciju tirgus dinamiku.
ISIN kods	IE00B4L5Y983	
Fonda pārvaldnieks	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Valūta	USD	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	25.09.2009	

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	110 EUR	2 770 EUR	3 950 EUR	3 700 EUR	440 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-88,73%	-25,50%	-20,01%	-62,93%	-26,86%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 660 EUR	17 390 EUR	5 610 EUR	5 250 EUR	7 660 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,81%	-7,53%	-1,35%	-43,76%	-6,23%	-1,32%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	11 590 EUR	30 430 EUR	10 190 EUR	15 500 EUR	22 800 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-36,24%	2,67%	3,84%	1,88%	4,48%	4,20%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	940 EUR	18 710 EUR	44 960 EUR	13 750 EUR	34 720 EUR	43 930 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-5,89%	11,13%	7,20%	37,40%	13,24%	7,68%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	11 640 EUR	30 430 EUR	10 240 EUR	15 550 EUR	22 800 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	190 EUR	190 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2001 līdz 06.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2003 līdz 03.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 340 EUR	610 EUR	1 260 EUR	2 080 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	100 EUR	390 EUR	20 EUR	210 EUR	500 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,00%	1,19%	6,12%	1,19%	0,83%
- Ieguldījumu iespējas	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

* 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	5,24%	5,24%
% apmērā pēc izmaksām	3,84%	4,20%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,46%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,20%	Apdrošināšanas līgums 0,56% Ieguldījumu iespējas 0,20%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Jums 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 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
Ieguldījumu fonds:	iShares Core S&P 500 ETF
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.

Ieguldījumu virziens	ASV akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir ASV akciju indekss.
Fonda nosaukums	iShares Core S&P 500 ETF	Fonda mērķis ir rūpīgi sekot līdzi S&P 500 indeksam, ko veido 500 lielākie ASV uzņēmumi.
ISIN kods	IE00B5BMR087	Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Fonda pārvaldnieks	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	USD	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	19.05.2010	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	110 EUR	2 780 EUR	3 970 EUR	3 720 EUR	450 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-88,56%	-25,39%	-19,91%	-62,72%	-26,71%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 430 EUR	17 450 EUR	5 600 EUR	4 860 EUR	7 730 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,96%	-8,21%	-1,32%	-43,96%	-6,96%	-1,28%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	13 530 EUR	35 680 EUR	10 300 EUR	20 310 EUR	29 990 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,32%	5,43%	5,23%	2,96%	7,34%	5,64%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	950 EUR	22 930 EUR	53 760 EUR	13 890 EUR	47 810 EUR	58 310 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-4,74%	14,68%	8,69%	38,73%	16,92%	9,21%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	13 580 EUR	35 680 EUR	10 350 EUR	20 360 EUR	29 990 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2001 līdz 06.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2003 līdz 03.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 420 EUR	610 EUR	1 320 EUR	2 240 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	30 EUR	140 EUR	10 EUR	80 EUR	190 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,08%	1,23%	6,12%	1,18%	0,82%
- Ieguldījumu iespējas	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%

* 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	6,53%	6,53%
% apmērā pēc izmaksām	5,23%	5,64%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,49%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,07%	Apdrošināšanas līgums 0,54% Ieguldījumu iespējas 0,07%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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, cenrādī, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

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
Ieguldījumu fonds:	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI
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 gatvojaties 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.

Ieguldījumu virziens	Pasaules jaunattīstības valstu akcijas
Fonda nosaukums	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI
ISIN kods	LU0602539271
Fonda pārvaldnieks	Nordea Investment Funds S.A.
Valūta	EUR
Fonda akciju klases izveides datums	15.04.2011
Fonda izveides datums	15.04.2011
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules jaunattīstības valstu akcijas.

Šis fonds cenšas sasniegt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, galvenokārt ieguldot dažādotā uzņēmumu akciju vai ar akcijām saistītu vērtspapīru portfeli, kuri ir reģistrēti vai veic galveno daļu savas saimnieciskās darbības jaunattīstības tirgos.

Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks				Augstāks risks		
 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.						
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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	130 EUR	2 910 EUR	4 210 EUR	3 890 EUR	540 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-87,26%	-24,34%	-18,96%	-61,00%	-25,33%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	150 EUR	6 800 EUR	14 370 EUR	4 230 EUR	5 490 EUR	4 840 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-84,64%	-7,15%	-3,26%	-57,57%	-5,82%	-3,56%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	13 720 EUR	50 400 EUR	10 310 EUR	20 790 EUR	52 690 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,22%	5,67%	8,16%	3,08%	7,58%	8,66%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 350 EUR	20 950 EUR	66 990 EUR	18 470 EUR	41 550 EUR	81 680 EUR
	Vidējā atdeve gadā	35,05%	13,11%	10,49%	84,37%	15,29%	11,06%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	13 770 EUR	50 400 EUR	10 360 EUR	20 840 EUR	52 690 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2002 līdz 06.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 640 EUR	610 EUR	1 320 EUR	2 680 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	440 EUR	1 930 EUR	100 EUR	1 070 EUR	3 200 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,09%	1,30%	6,12%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%

* 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	10,41%	10,41%
% apmērā pēc izmaksām	8,16%	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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,57%	0,29%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,95%	Apdrošināšanas līgums 0,51% Ieguldījumu iespējas 0,95%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Jums 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 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
Ieguldījumu fonds:	Schroder ISF Asian Opportunities C
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 gatvojaties 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.

Ieguldījumu virziens	Āzijas akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Āzijas akcijas.
Fonda nosaukums	Schroder ISF Asian Opportunities C	Fonda mērķis ir nodrošināt kapitāla pieaugumu, pārsniedzot MSCI AC Āzijas indeksa (izņemot Japānu) rezultātus pēc maksas atskaitīšanas trīs līdz piecu gadu periodā, ieguldot Āzijas uzņēmumu akcijās (izņemot Japānu).
ISIN kods	LU0248183658	Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).
Fonda pārvaldnieks	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	22.03.2006	
Fonda izveides datums	29.10.1993	
Ilgtspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks				Augstāks risks		
 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.						
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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	160 EUR	3 340 EUR	5 010 EUR	4 340 EUR	870 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-83,79%	-21,38%	-16,24%	-56,47%	-21,64%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	170 EUR	7 470 EUR	15 700 EUR	4 510 EUR	6 690 EUR	6 030 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-82,52%	-5,38%	-2,36%	-54,83%	-3,93%	-2,50%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	13 900 EUR	48 230 EUR	10 320 EUR	21 270 EUR	49 160 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,13%	5,91%	7,79%	3,19%	7,83%	8,28%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 480 EUR	20 530 EUR	60 610 EUR	19 970 EUR	40 230 EUR	70 170 EUR
	Vidējā atdeve gadā	48,19%	12,75%	9,68%	99,30%	14,92%	10,22%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	13 950 EUR	48 230 EUR	10 370 EUR	21 320 EUR	49 160 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2002 līdz 06.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 610 EUR	610 EUR	1 330 EUR	2 620 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	490 EUR	2 140 EUR	110 EUR	1 190 EUR	3 470 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,10%	1,29%	6,12%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%

* 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	10,14%	10,14%
% apmērā pēc izmaksām	7,79%	8,28%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,56%	0,29%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,06%	Apdrošināšanas līgums 0,51% Ieguldījumu iespējas 1,06%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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, cenrādī, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

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
Ieguldījumu fonds:	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1
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.

Ieguldījumu virziens	ASV akcijas
Fonda nosaukums	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1
ISIN kods	LU1737526100
Fonda pārvaldnieks	T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.
Valūta	EUR
Fonda akciju klases izveides datums	15.12.2017
Fonda izveides datums	31.07.2001
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir ASV akcijas.

Fonds ir aktīvi pārvaldīts, plaši diversificētu portfeli ar aptuveni 150 līdz 200 mazākiem kapitalizācijas uzņēmumiem (mazāk nekā 18 miljardu ASV dolāru tirgus kapitalizācija) ASV. Fondam ir galvenā stila orientācija, kas uztur plašu ekspozīciju gan izaugsmes, gan vērtības akcijām.

Fonda ilgspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 5 no 7, kas apzīmē vidēji augstu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka ietekmēs mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	90 EUR	2 460 EUR	3 430 EUR	3 340 EUR	260 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-91,41%	-28,12%	-22,46%	-66,52%	-30,68%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	7 960 EUR	16 690 EUR	5 610 EUR	7 630 EUR	6 970 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,81%	-4,19%	-1,76%	-43,77%	-2,66%	-1,79%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	660 EUR	14 980 EUR	49 890 EUR	10 430 EUR	24 130 EUR	51 870 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-34,17%	7,23%	8,07%	4,32%	9,20%	8,57%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 130 EUR	25 070 EUR	66 070 EUR	15 890 EUR	54 770 EUR	79 990 EUR
	Vidējā atdeve gadā	12,58%	16,22%	10,38%	58,70%	18,52%	10,95%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	15 030 EUR	49 890 EUR	10 480 EUR	24 180 EUR	51 870 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 08.1999 līdz 08.2019. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 02.2003 līdz 02.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 450 EUR	2 630 EUR	610 EUR	1 360 EUR	2 670 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	300 EUR	1 320 EUR	70 EUR	750 EUR	2 170 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,15%	1,30%	6,12%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,65%	0,65%	0,65%	0,65%	0,65%	0,65%

* 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	10,02%	10,02%
% apmērā pēc izmaksām	8,07%	8,57%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,56%	0,29%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,65%	Apdrošināšanas līgums 0,51% Ieguldījumu iespējas 0,65%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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 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
Ieguldījumu fonds:	Trigon New Europe A
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.

Ieguldījumu virziens	Eiropas jaunattīstības valstu akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Eiropas jaunattīstības valstu akcijas. Fonds iegulda Eiropas Savienības jauno dalībvalstu un kandidātvalstu biržā kotētajos akciju vērtspapīros. Fonds koncentrējas uz ieguldījumiem Polijā, Čehijā, Ungārijā, Rumānijā, Slovēnijā, Austrijā (uzņēmumos, kas ir saistīti ar Centrāleiropu un Austrumeiropu), Serbijā, Bulgārijā, Kazahstānā, Baltijas valstīs un var ieguldīt arī Turcijā un Grieķijā. Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants). Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Fonda nosaukums	Trigon New Europe A	
ISIN kods	LU1687402393	
Fonda pārvaldnieks	Trigon Asset Management AS	
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	06.12.2018	
Fonda izveides datums	09.04.2018	
Ilgtspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks				Augstāks risks		
 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.						
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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	110 EUR	2 750 EUR	3 920 EUR	3 680 EUR	430 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-88,86%	-25,60%	-20,12%	-63,11%	-26,99%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	60 EUR	8 250 EUR	19 790 EUR	2 960 EUR	8 200 EUR	10 200 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-94,23%	-3,53%	-0,10%	-70,34%	-1,97%	0,10%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	680 EUR	11 860 EUR	38 240 EUR	10 700 EUR	16 140 EUR	33 700 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-31,90%	3,08%	5,83%	7,00%	4,90%	6,26%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 350 EUR	20 150 EUR	49 820 EUR	18 440 EUR	39 050 EUR	51 750 EUR
	Vidējā atdeve gadā	34,78%	12,42%	8,06%	84,08%	14,58%	8,56%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	11 910 EUR	38 240 EUR	10 750 EUR	16 190 EUR	33 700 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 10.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 07.1999 līdz 07.2019. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 460 EUR	610 EUR	1 260 EUR	2 320 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	550 EUR	2 300 EUR	120 EUR	1 240 EUR	3 310 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,01%	1,24%	6,12%	1,18%	0,81%
- Ieguldījumu iespējas	1,16%	1,16%	1,16%	1,16%	1,16%	1,16%

* 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	8,23%	8,23%
% apmērā pēc izmaksām	5,83%	6,26%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,51%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,16%	Apdrošināšanas līgums 0,53% Ieguldījumu iespējas 1,16%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Jums 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, cenrādī, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

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
Ieguldījumu fonds:	Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF
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.

Ieguldījumu virziens	Eiropas akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir Eiropas akciju indekss.
Fonda nosaukums	Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF	Fonda mērķis ir cieši sekot līdzi STOXX Europe 600 indeksam, ko veido 600 lielākie uzņēmumi no attīstītajām Eiropas valstīm.
ISIN kods	LU0328475792	Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Fonda pārvaldnieks	DWS Investment S.A.	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	EUR	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	20.01.2009	

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	110 EUR	2 740 EUR	3 910 EUR	3 660 EUR	420 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-89,03%	-25,69%	-20,19%	-63,34%	-27,12%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	220 EUR	7 250 EUR	17 250 EUR	5 140 EUR	6 290 EUR	7 520 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-77,53%	-5,94%	-1,43%	-48,46%	-4,53%	-1,41%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	11 750 EUR	27 480 EUR	10 350 EUR	15 880 EUR	19 020 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-34,88%	2,92%	2,94%	3,49%	4,73%	3,26%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	980 EUR	15 620 EUR	41 270 EUR	14 260 EUR	25 860 EUR	38 220 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-1,52%	7,96%	6,48%	42,46%	9,96%	6,93%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	11 800 EUR	27 480 EUR	10 400 EUR	15 930 EUR	19 020 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	190 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2001 līdz 03.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2003 līdz 03.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 300 EUR	610 EUR	1 260 EUR	2 000 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	100 EUR	410 EUR	20 EUR	220 EUR	500 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,00%	1,17%	6,12%	1,18%	0,84%
- Ieguldījumu iespējas	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%

* 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	4,32%	4,32%
% apmērā pēc izmaksām	2,94%	3,26%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,44%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,21%	Apdrošināšanas līgums 0,58% Ieguldījumu iespējas 0,21%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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 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
Ieguldījumu fonds:	BNPP MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF
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:	26.07.2024

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.

Ieguldījumu virziens	Pasaules ESG akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules ESG akciju indekss. Fonda mērķis ir cieši sekot līdzi MSCI World SRI S-Series PAB 5% capped indeksam, ko veido uzņēmumi, kas atlasīti, pamatojoties uz minimālajiem vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības (ESG) kritērijiem (vides iespējas, piesārņojums un atkritumi, cilvēkkapitāls, korporatīvā pārvaldība utt.) un pamatojoties uz to centieniem samazināt ogļu un netradicionālo fosilo kurināmo iedarbību. Turklāt indeksa mērķis ir nodrošināt atbilstību Paris Aligned Benchmark (PAB) mērķiem samazināt oglekļa pēdas nospiedumu. Fonda ilgtspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants). Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Fonda nosaukums	BNPP MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	
ISIN kods	LU1615092217	
Fonda pārvaldnieks	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	
Valūta	EUR	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	29.08.2017	

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 izvēlēties dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	140 EUR	3 050 EUR	4 450 EUR	4 030 EUR	630 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-86,22%	-23,38%	-18,06%	-59,63%	-24,10%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 690 EUR	16 530 EUR	5 600 EUR	5 300 EUR	6 820 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,93%	-7,45%	-1,85%	-43,91%	-6,14%	-1,89%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	12 100 EUR	31 800 EUR	10 300 EUR	16 730 EUR	24 630 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,30%	3,44%	4,23%	2,98%	5,28%	4,61%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	980 EUR	19 770 EUR	49 010 EUR	14 250 EUR	37 910 EUR	50 430 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-1,62%	12,09%	7,93%	42,34%	14,24%	8,42%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	12 150 EUR	31 800 EUR	10 350 EUR	16 780 EUR	24 630 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	180 EUR	190 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 04.2001 līdz 04.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2003 līdz 03.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 370 EUR	610 EUR	1 270 EUR	2 120 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	120 EUR	490 EUR	30 EUR	270 EUR	640 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,02%	1,20%	6,12%	1,18%	0,83%
- Ieguldījumu iespējas	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%

* 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	5,68%	5,68%
% apmērā pēc izmaksām	4,23%	4,61%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,47%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,25%	Apdrošināšanas līgums 0,55% Ieguldījumu iespējas 0,25%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Jums 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 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
Ieguldījumu fonds:	Amundi MSCI Japan ETF
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:	26.07.2024

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.

Ieguldījumu virziens	Japānas akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir Japānas akciju indekss.
Fonda nosaukums	Amundi MSCI Japan (DR) ETF	Fonda mērķis ir cieši sekot līdzi MSCI Japan Index, kas veidots, lai atspoguļotu Japānas akciju tirgus lielo un vidējo uzņēmumu darbības rezultātus.
ISIN kods	LU1781541252	Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Fonda pārvaldnieks	Amundi Asset Management	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkraujums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	JPY	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	28.02.2018	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



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.

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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmētūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	190 EUR	3 660 EUR	5 620 EUR	4 700 EUR	1 150 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-81,04%	-19,48%	-14,53%	-52,92%	-19,40%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	5 860 EUR	17 110 EUR	5 560 EUR	3 940 EUR	7 390 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-74,28%	-10,01%	-1,51%	-44,36%	-8,89%	-1,50%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	600 EUR	10 310 EUR	24 290 EUR	9 770 EUR	12 540 EUR	15 160 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-39,76%	0,55%	1,81%	-2,31%	2,28%	2,10%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 290 EUR	14 660 EUR	34 920 EUR	17 810 EUR	23 260 EUR	28 910 EUR
	Vidējā atdeve gadā	29,31%	6,84%	5,05%	77,85%	8,80%	5,45%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinā- tais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	10 360 EUR	24 290 EUR	10 000 EUR	12 590 EUR	15 160 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	200 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2000 līdz 03.2020. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 02.1999 līdz 02.2019. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 05.2003 līdz 05.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 250 EUR	610 EUR	1 220 EUR	1 900 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	60 EUR	230 EUR	10 EUR	120 EUR	260 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	2,94%	1,15%	6,12%	1,20%	0,86%
- Ieguldījumu iespējas	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%

* 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	3,08%	3,08%
% apmērā pēc izmaksām	1,81%	2,10%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,41%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,12%	Apdrošināšanas līgums 0,60% Ieguldījumu iespējas 0,12%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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. Jums 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 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
Ieguldījumu fonds:	iShares Physical Gold ETC
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:	26.07.2024

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.

Ieguldījumu virziens	Zelts	Fonda ieguldījumu virziens ir zelts. Finanšu instruments iShares Physical Gold ETC (biržā tirgotā prece) cenšas izsekot zelta tūlītējās cenas atdevei, ļaujot ieguldītājiem iegūt tiešu piekļuvi dārgmetālam bez nepieciešamības pēc fiziskas īpašumtiesības vai uzglabāšanas. Fonda ilgtspējības kategorija nav noteikta. Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Fonda nosaukums	iShares Physical Gold ETC	
ISIN kods	IE00B4ND3602	
Fonda pārvaldnieks	BlackRock Advisors (UK) Ltd	
Valūta	USD	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	08.04.2011	

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 "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". 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). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,10% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
Zemāks risks				Augstāks risks		
 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.						
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 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt. Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.						

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms ieguldījuma piemērs		20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija			20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija		
		Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10. gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	4 510 EUR	7 450 EUR	5 560 EUR	2 080 EUR	390 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-74,21%	-15,16%	-10,74%	-44,27%	-14,54%	-14,91%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	330 EUR	8 730 EUR	18 210 EUR	6 460 EUR	9 180 EUR	8 510 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-67,07%	-2,48%	-0,90%	-35,37%	-0,86%	-0,80%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	630 EUR	13 880 EUR	44 310 EUR	10 100 EUR	21 220 EUR	42 910 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-37,01%	5,88%	7,08%	0,96%	7,81%	7,55%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	990 EUR	19 790 EUR	49 080 EUR	14 370 EUR	37 960 EUR	50 540 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-0,56%	12,11%	7,94%	43,57%	14,26%	8,43%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	13 930 EUR	44 310 EUR	10 150 EUR	21 270 EUR	42 910 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 04.2022 līdz 10.2023. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2001 līdz 11.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 05.2003 līdz 05.2023.

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis 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						
- Apdrošināšanas līgums	430 EUR	1 440 EUR	2 550 EUR	610 EUR	1 330 EUR	2 500 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	60 EUR	240 EUR	10 EUR	140 EUR	370 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,96%	3,10%	1,27%	6,12%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%

* 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	8,47%	8,47%
% apmērā pēc izmaksām	7,08%	7,55%

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 saistītās 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.	0,54%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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.	Apdrošināšanas līgums 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,12%	Apdrošināšanas līgums 0,52% Ieguldījumu iespējas 0,12%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Līgums apdrošināšanas līgumu vēlamā 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.