

Klientiem paredzētā informācija

UL3-2017

Klientiem paredzētā informācija

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

Produkta nosaukums

Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu fondos (tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana)

Produkta mērķis

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

- uzkrāt līdzekļus bērnu izglītībai;
- uzkrāt līdzekļus vecumdienām;
- veidot uzkrājumu neparedzētiem izdevumiem;
- veidot uzkrājumu lielākiem pirkumiem (automobilis, nekustamais īpašums);
- veidot uzkrājumus un apdrošināties neparedzētiem gadījumiem (nāve, darba nespēja, slimība);
- veikt ieguldījumu fondos ar mērķi gūt papildu peļņu;
- izmantot valsts noteiktos nodokļu atvieglojumus.

Produkta būtība

Produkts paredz klienta veikto prēmiju maksājumu ieguldīšanu ieguldījumu fondos ar mērķi gūt peļņu no fondu vērtības pieauguma. Tomēr, izvēloties šo produktu, klientam ir jāapzinās un jāsaprot, ka atdeve no guldījumiem fondos var būt negatīva, tas ir, ieguldījumu vērtība var samazināties. Ieguldījumi fondos neparedz nekādu noteiktu garantētu ienesīgumu un klienta ieguldīto līdzekļu vērtība nav garantēta.

Piedāvātie ieguldījumu fondi

Klientiem tiek piedāvāta iespēja izvēlēties šādus fondus:

MEAG GlobalChance DF
MEAG EuroInvest
MEAG EuroRent
MEAG FairReturn A
Trigon New Europe Fund
Trigon Baltic Fund

Trigon New Europe Fund C
Trigon Baltic Fund C

Klients pats izveido savu ieguldījumu plānu, izvēloties ieguldījumu piesaisti vienam vai vairākiem ieguldījumu fondiem. Ieguldījumu atdeve ir atkarīga no piesaistīto fondu darbības rezultātiem.

Klientiem ir iespēja izvēlēties arī jau gatavas fondu paketes, kas izveidotas ņemot vērā fondu ieguldījumu stratēģijas: agresīvu, dinamisku, sabalansētu un konservatīvu.

Sīkāku informāciju par katru no fondiem var iegūt fondu pārvaldītāju mājas lapā.

Ar fondu vienību cenām var iepazīties mājas lapā:

<http://www.ergo.lv/privatpersonam/dzivibas-apdrosinasana-un-uzkrajumi/uzkrajosa-dzivibas-apdrosinasana-4/fondi-4/lv/>

Kā veidojas polises vērtība? Polises vērtība ir atkarīga no ieguldījumu fondu vienību skaita un to vērtības uz konkrētu datumu, tas ir, ja ieguldījumu vienības vērtība palielinās, palielinās arī polises vērtība un otrādi, ja ieguldījumu vienības vērtība samazinās, samazinās arī polises vērtība.

Klients līguma darbības laikā var mainīt izvēlētos ieguldījumu fondus.

Svarīgi!

- Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzvērtīgu ienesīgumu nākotnē.
- Klients pats uzņemas visu ar ieguldījumiem saistītu risku!
- Iegādājoties šo produktu, klients neiegūst īpašumtiesības uz ieguldījumiem un nekļūst par fonda vienību īpašnieku.
- Klienta uzkrājumu summa ir atkarīga no klienta izvēlēto fondu vienību tirgus vērtības.
- Piedāvātie fondi ir dažādi, tas ir, tiem ir atšķirīgas ieguldījumu stratēģijas un riska līmeņi, ieguldījumu valūta, ieguldījumu ģeogrāfiskais un nozaru sadalījums un citi būtiski aspekti.
- Lai izvēlētos sev piemērotāko ieguldījumu fondu, rūpīgi jāiepazīstas ar katra ieguldījumu fonda ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju un fondu prospektiem.

ERGO

Apdrošināt nozīmē saprast.

Nodokļu atvieglojumi

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

Svarīgi!

Ja apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms 5 gadu laikā un ir izmantoti nodokļu atvieglojumi, klientiem jāatmaksā saņemtā iedzīvotāju ienākuma nodokļa pārākums!

Ar produktu saistītās izmaksas

Konsultācija par līguma noslēgšanu, pieteikuma izskatīšana	Bez maksas
Līguma noslēgšanas izdevumi:	Līguma noslēgšanas izdevumi ir atkarīgi no izvēlēta apdrošināšanas termiņa un plānotās apdrošināšanas prēmijas. Konkrēta līguma noslēgšanas izdevumi norādīti piedāvājuma aprēķinā vai apdrošināšanas polisē
Administratīvie izdevumi	
Maksa par ieguldījumu vienību pirkšanu	2% no ieguldāmās summas
Maksa par ieguldījumu vienību pārdošanu	1% no pārdoto vienību summas
Citi administratīvie izdevumi, tai skatā maksa par pamatapdrošināšanu	Maksa ir atkarīga no apdrošināšanas līguma termiņa un plānotās apdrošināšanas prēmijas. Konkrēta izdevumu summa norādīta piedāvājuma aprēķinā un/ vai apdrošināšanas polisē
Maksa par ieguldījumu administrēšanu	0.025% mēnesī no ieguldījumu vērtības
Maksa par papildapdrošināšanu	Maksa par papildapdrošināšanu atkarīga no izvēlētajiem apdrošināšanas veidiem, izvēlētais apdrošinājuma summas un apdrošinātās personas vecuma
Maksājums FKTK un citām uzraudzības iestādēm	0.5764% no katras apdrošināšanas prēmijas
Maksa par līguma pirmstermiņa izbeigšanu	Maksa par apdrošināšanas līguma pirmstermiņa izbeigšanu atkarīga no līguma termiņa. Konkrēts atpirkuma summas apmērs norādīts apdrošināšanas polisē

Administratīvie un citi atslaukājumi paredzēti produkta apkalpošanas izmaksu un Apdrošinātāja administratīvo izdevumu segšanai.

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

Apdrošināšana

Šis produkts sevī ietver pamatapdrošināšanu un papildapdrošināšanu.

Pamatapdrošināšanā ietilpst apdrošinātās personas dzīvības apdrošināšana, tas ir, apdrošinātās personas nāves (slimības vai nelaimes gadījuma rezultātā) gadījumā, kas iestājas līguma darbības laikā, tiek izmaksāta pamatapdrošinājuma summa, kas vienāda ar plānoto pirmā apdrošināšanas gada prēmiju, bet ne vairāk kā 1500 EUR. Ja apdrošinātās personas nāve iestājas nelaimes gadījuma rezultātā, pamatapdrošināšanas atlīdzība ir divreiz lielāka par plānoto pirmā apdrošināšanas gada prēmiju. Pamatapdrošināšana ir produkta sastāvdaļa un no tās atteikties nav iespējams.

Papildapdrošināšana

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

- Termiņa dzīvības papildapdrošināšanā bez uzkrājuma veidošanas apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību, ja līdzapdrošinātā persona mirst apdrošināšanas līguma darbības laikā.
- Smagu saslimšanu papildapdrošināšanā apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību, ja līdzapdrošinātā persona apdrošināšanas līguma darbības laikā saslimst ar kādu no apdrošināšanas noteikumos norādītajām slimībām.
- Nelaimes gadījumu papildapdrošināšanā apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošināšanas līguma darbības laikā līdzapdrošinātā persona nelaimes gadījuma rezultātā gūst traumas, tai ir konstatēti kaulu lūzumi, iestājusies tās darba nespēja, paliekoša invaliditāte vai nāve.

Svarīgi!

Izbeidzot apdrošināšanas līgumu pirms termiņa, tiek izmaksāta atpirkuma summa.

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

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

Šī klientiem paredzētā informācija ir spēkā ar 01.02.2017.

Sagatavoja:

Riska parakstīšanas un produktu attīstības nodaļa
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle
Skanstes iela 50, Rīga, LV-1039
Tālr. 67081930, www.ergo.lv