

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Šādas informācijas sniegšana ir paredzēta likumā, un ar to tiek palīdzēts saprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, kā arī to salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

Dzīvības apdrošināšana ar kapitāla veidošanu studiju finansēšanai - regulāras iemaksas

ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, vien. Reģ. Nr. 40103336441, www.ergo.lv. Papildu informācija iegūstama pa tālr. 1887 (vai +371 67081887). Kompetentā iestāde attiecībā uz pamatinformācijas dokumentu: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas datums: 2018. gada 20. februāris.

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs. Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Kas ir šis ieguldījumu produkts

Veids: Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu

Mērķi: Produkts domāts līdzekļu uzkrāšanai bērna izglītībai.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Šis produkts ir paredzēts dažāda veida klientiem (turpmāk tekstā arī apdrošinājuma ņēmējs), kuri atkarībā no viņu vajadzībām un mērķiem vēlas nodrošināt dzīvības apdrošināšanas aizsardzību, kā arī veidot līdzekļu uzkrāšanu ar garantētu vērtību. Klientam nepieciešamas pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem.

Apdrošināšanas maksājumi un izmaksas: Klients var izvēlēties apdrošināšanas prēmiju iemaksu regularitāti. Uz šo produktu attiecas gada ieguldījumu ienesīgums 0,5% apmērā, kas ir iekļauts garantētajā apdrošināšanas atlīdzībā. Apdrošināšanas atlīdzība apdrošinātā nāves gadījumā, kas iestāties līguma darbības laikā, sastāv no apdrošināšanas līgumā norādītās apdrošinājuma summas un apdrošinātāja peļņas daļas (papildpeļņas), kas piešķirta līgumam. Ja apdrošinātais nodzīvo līdz apdrošināšanas perioda beigām, tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība, kas sastāv no apdrošinājuma summas un apdrošinātāja peļņas daļas (papildpeļņas), kas piešķirta līgumam. Papildpeļņa nav garantēts lielums. Apdrošināšanas atlīdzības scenāriji ir uzskaitīti sadaļā "Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?". Līgumu administrēšanas un dzīvības apdrošināšanas seguma izmaksas ir iekļautas garantētā apdrošināšanas summas apmērā.

Informācija par apdrošināšanas periodu: Klients var izvēlēties apdrošināšanas līguma periodu. Minimālais apdrošināšanas periods ir pieci gadi. Apdrošinātājs var pārtraukt apdrošināšanas līguma darbību, ja klients apdrošināšanas gada laikā nesamaksā minimālo apdrošināšanas prēmiju summu, kura norādīta apdrošināšanas polisē.

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?

Risku rādītājs



Zemāks risks

Augstāks risks



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts, 15 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī 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 1="vizzemāko"/2="zemu"/3="vidēji zemu"/4="vidējo"/5="vidēji augstu"/6="otro augstāko"/7="visaugstāko" riska kategoriju.

Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi.

Tomēr jūs varētu izmantot patērētāju aizsardzības sistēmas atbalstu (sk. iedaļu "Kas notiek, ja ERGO Life Insurance SE nespēj veikt izmaksas?"). Iepriekš minētajā rādītājā šī aizsardzība netiek ņemta vērā.

Darbības rezultātu scenāriji

Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa 15 gadu laikā	15 000,00 EUR	1 gads	8 gadi	15 gadi (Ieteicamais turējuma laika posms)
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa 15 gadu laikā	686,41 EUR			

Izdzīvošanas scenāriji

Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	114,15	6 165,71	12 800,25
	Ikgadējā vidējā atdeve	-88,59%	-5,82%	-2,01%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	114,15	6 165,71	12 800,25
	Ikgadējā vidējā atdeve	-88,59%	-5,82%	-2,01%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	114,15	6 165,71	12 800,25
	Ikgadējā vidējā atdeve	-88,59%	-5,82%	-2,01%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	114,15	6 179,53	12 827,97
	Ikgadējā vidējā atdeve	-88,59%	-5,77%	-1,98%
Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa (EUR)		1 000,00	8 000,00	15 000,00

Nāves gadījuma scenāriji

Apdrošinātā nāves gadījums	Summa, ko labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	27 593,20	20 164,26	12 735,32
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa (EUR)		65,51	488,15	686,41

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 15 gados dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt 1000 EUR gadā un esat 30 gadus vecs. Izklāstītie scenāriji atspoguļo Jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz 0.5% gada ienesīguma likmi, kā arī iepriekšējo Apdrošinātāja pieredzi papildpeļņas piešķiršanā. Papildpeļņas ietekme ir iekļauta labvēlīgajā scenārijā. Papildpeļņa nākotnē var būt atšķirīga. Saņemamā summa var būt dažāda – atkarībā no līguma darbības perioda un Jums noteiktā riska atskaitījumu lieluma. Spriedzes scenārijā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama. Šīs summas parāda visas produkta izmaksas un iekļauj starpniecības maksu. Summas ir norādītas, neņemot vērā nodokļus, kas var ietekmēt summu, ko Jūs saņemt.

Kas notiek, ja ERGO Life Insurance SE nespēj veikt izmaksas?

Lai aizsargātu klientu intereses, produkts pakļauts Apdrošināto interešu aizsardzības fondam. Tas nozīmē, ka Apdrošinātāja maksātspējas gadījumā fiziskām personām tiek garantēta atlīdzība 100% apmērā no apdrošināšanas atlīdzības, bet ne vairāk kā 15 000 EUR vienam apdrošinājuma ņēmējam. Klientam var rasties finansiāli zaudējumi, ja ERGO Life Insurance SE nepilda savas saistības. Ja ERGO Life Insurance SE aktīvi ir nepietiekami, lai izpildītu visas saistības, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem un atlīdzība pārsniedz norādīto garantēto atlīdzības apjomu, tad šo saistību izpilde notiek līgumā un normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Kādas ir izmaksas?

Tabulā "Izmaksas laika gaitā" ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no Jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējas un pastāvīgas izmaksas. Šeit norādītās summas ir paša produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz trim dažādiem turējuma laika posmiem, iekļaujot administratīvos atskaitījumus un apdrošināšanas riska atskaitījumus. Tās ietver arī potenciālu līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt katru gadu 1 000 EUR.

Izmaksas laika gaitā

Ieguldījumi (apdrošināšanas prēmiju iemaksu summa, kas samaksātas 15 gadu laikā): 15 000 EUR

Scenāriji	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 8. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 15. gada
Izmaksu kopsumma (EUR)	887,44	1 966,49	2 680,30
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	89,09%	6,32%	2,51%

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

- katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās,
- dažādo izmaksu kategoriju nozīme.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā

Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0,53%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Patstāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas patstāvīgas izmaksas	1,98%	To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par līguma administrēšanu un apdrošināšanas risku.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turējuma laika posms: 15 gadi

Ieteicamais turējuma laika posms katrā konkrētā gadījumā var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no dažādiem ietekmējošiem faktoriem, piemēram, atlikušais laiks līdz bērna pilngadībai. Augstāk ir norādīts piemērs ar vidēju turējuma laika posmu. Iesakām saglabāt apdrošināšanas līgumu līdz tā termiņa beigām.

Apdrošinājuma ņēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājuma ņēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājuma ņēmējam tiek izmaksāta aprēķinātā atpirkuma summa. Izdevumi, kas ir saistīti ar līguma pārtraukšanu pirms termiņa, ir iekļauti sadaļā "Izmaksas laika gaitā" norādītajos piemēros.

Apdrošināšanas līguma perioda beigās tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība, kas sastāv no apdrošinājuma summas un apdrošinātāja peļņas daļas (papildpeļņas), kas piešķirta līgumam.

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: sūtot pa pastu uz ERGO, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013; iesniedzot kādā no ERGO birojiem; sūtot elektroniski ar norādi "Sūdzība" uz e-pastu info@ergo.lv; aizpildot pieteikuma formu www.ergo.lv.

Cita svarīga informācija

Citi dokumenti, kas satur papildu informāciju: Dzīvības apdrošināšanas vispārīgie noteikumi Nr. 01-2014; Sevišķie noteikumi dzīvības apdrošināšanai ar kapitāla veidošanu studiju finansēšanai Nr. 01-2015, kā arī cita svarīga informācija par šo produktu ir pieejama interneta mājaslapā www.ergo.lv.

Šim dokumentam ir informatīvs raksturs un tas nav uzskatāms par rekomendāciju iegādāties dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu un veikt ieguldījumus.

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Šādas informācijas sniegšana ir paredzēta likumā, un ar to tiek palīdzēts saprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, kā arī to salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

Dzīvības apdrošināšana ar kapitāla veidošanu studiju finansēšanai - vienreizēja iemaksa

ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, vien. Reģ. Nr. 40103336441, www.ergo.lv. Papildu informācija iegūstama pa tālr. 1887 (vai +371 67081887). Kompetentā iestāde attiecībā uz pamatinformācijas dokumentu: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas datums: 2018. gada 20. februāris.

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs. Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Kas ir šis ieguldījumu produkts

Veids: Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu

Mērķi: Produkts domāts līdzekļu uzkrāšanai bērna izglītībai.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Šis produkts ir paredzēts dažāda veida klientiem (turpmāk tekstā arī apdrošinājuma ņēmējs), kuri atkarībā no viņu vajadzībām un mērķiem vēlas nodrošināt dzīvības apdrošināšanas aizsardzību, kā arī veidot līdzekļu uzkrāšanu ar garantētu vērtību. Klientam nepieciešamas pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem.

Apdrošināšanas maksājumi un izmaksas: Klients var izvēlēties apdrošināšanas prēmiju iemaksu regularitāti. Uz šo produktu attiecas gada ieguldījumu ienesīgums 0,5% apmērā, kas ir iekļauts garantētajā apdrošināšanas atlīdzībā. Apdrošināšanas atlīdzība apdrošinātā nāves gadījumā, kas iestāties līguma darbības laikā, sastāv no apdrošināšanas līgumā norādītās apdrošinājuma summas un apdrošinātāja peļņas daļas (papildpeļņas), kas piešķirta līgumam. Ja apdrošinātais nodzīvo līdz apdrošināšanas perioda beigām, tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība, kas sastāv no apdrošinājuma summas un apdrošinātāja peļņas daļas (papildpeļņas), kas piešķirta līgumam. Papildpeļņa nav garantēts lielums. Apdrošināšanas atlīdzības scenāriji ir uzskaitīti sadaļā "Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?". Līgumu administrēšanas un dzīvības apdrošināšanas seguma izmaksas ir iekļautas garantētā apdrošināšanas summas apmērā.

Informācija par apdrošināšanas periodu: Klients var izvēlēties apdrošināšanas līguma periodu. Minimālais apdrošināšanas periods ir pieci gadi. Apdrošinātājs var pārtraukt apdrošināšanas līguma darbību, ja klients apdrošināšanas gada laikā nesamaksā minimālo apdrošināšanas prēmiju summu, kura norādīta apdrošināšanas polisē.

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?

Risku rādītājs



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts, 15 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī 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 1="viszemāko"/2="zemu"/3="vidēji zemu"/4="vidēji"/5="vidēji augstu"/6="otro augstāko"/7="visaugstāko" riska kategoriju.

Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi.

Tomēr jūs varētu izmantot patērētāju aizsardzības sistēmas atbalstu (sk. iedaļu "Kas notiek, ja ERGO Life Insurance SE nespēj veikt izmaksas?"). Iepriekš minētajā rādītājā šī aizsardzība netiek ņemta vērā.

Darbības rezultātu scenāriji

Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa 15 gadu laikā	10 000,00 EUR	1 gads	8 gadi	15 gadi (Ieteicamais turējuma laika posms)
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa 15 gadu laikā	273,70 EUR			

Izdzīvošanas scenāriji

Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 204,63	9 149,11	9 355,37
	Ilgadējā vidējā atdeve	-7,95%	-1,11%	-0,44%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 204,63	9 149,11	9 355,37
	Ilgadējā vidējā atdeve	-7,95%	-1,11%	-0,44%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 204,63	9 149,11	9 355,37
	Ilgadējā vidējā atdeve	-7,95%	-1,11%	-0,44%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 204,63	9 149,11	9 355,39
	Ilgadējā vidējā atdeve	-7,95%	-1,11%	-0,44%
Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa (EUR)		10 000,00	10 000,00	10 000,00

Nāves gadījuma scenāriji

Apdrošinātā nāves gadījums	Summa, ko labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	20 167,15	14 737,53	9 307,92
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa (EUR)		25,57	191,75	273,70

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 15 gados dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt 10 000 EUR, kā vienreizēju iemaksu līguma sākumā un esat 30 gadus vecs. Izklāstītie scenāriji atspoguļo Jūsu ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz 0.5% gada ienesīguma likmi, kā arī iepriekšējo Apdrošinātāja pieredzi papildpeļņas piešķiršanā. Papildpeļņas ietekme ir iekļauta labvēlīgajā scenārijā. Papildpeļņa nākotnē var būt atšķirīga. Saņemamā summa var būt dažāda – atkarībā no līguma darbības perioda un Jums noteiktā riska atskaitījumu lieluma. Spriedzes scenārijā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama. Šīs summas parāda visas produktu izmaksas un iekļauj starpniecības maksu. Summas ir norādītas, neņemot vērā nodokļus, kas var ietekmēt summu, ko Jūs saņemt.

Kas notiek, ja ERGO Life Insurance SE nespēj veikt izmaksas?

Lai aizsargātu klientu intereses, produkts pakļauts Apdrošināto interešu aizsardzības fondam. Tas nozīmē, ka Apdrošinātāja maksātnespējas gadījumā fiziskām personām tiek garantēta atlīdzība 100% apmērā no apdrošināšanas atlīdzības, bet ne vairāk kā 15 000 EUR vienam apdrošinājuma ņēmējam. Klientam var rasties finansiāli zaudējumi, ja ERGO Life Insurance SE nepilda savas saistības. Ja ERGO Life Insurance SE aktīvi ir nepietiekami, lai izpildītu visas saistības, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem un atlīdzība pārsniedz norādīto garantēto atlīdzības apjomu, tad šo saistību izpilde notiek līgumā un normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Kādas ir izmaksas?

Tabulā "Izmaksas laika gaitā" ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no Jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējas un pastāvīgas izmaksas. Šeit norādītās summas ir paša produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz trim dažādiem turējuma laika posmiem, iekļaujot administratīvos atskaitījumus un apdrošināšanas riska atskaitījumus. Tās ietver arī potenciālu līgumsodu par pirmstermiņa atkāpšanos no darījuma. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt 10 000 EUR kā vienreizēju iemaksu apdrošināšanas sākumā.

Izmaksas laika gaitā

Ieguldījumi (apdrošināšanas prēmiju iemaksu summa, kas samaksātas 15 gadu laikā): 10 000 EUR

Scenāriji	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 8. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 15. gada
Izmaksu kopsumma (EUR)	767,71	917,49	866,07
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	7,71%	1,19%	0,60%

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

- katrā gadā konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās,
- dažādo izmaksu kategoriju nozīme.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā

Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0,38%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Patstāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas patstāvīgas izmaksas	0,22%	To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par līguma administrēšanu un apdrošināšanas risku.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turējuma laika posms: 15 gadi

Ieteicamais turējuma laika posms katrā konkrētā gadījumā var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no dažādiem ietekmējošiem faktoriem, piemēram, atlikušais laiks līdz bērna pilngadībai. Augstāk ir norādīts piemērs ar vidēju turējuma laika posmu. Iesakām saglabāt apdrošināšanas līgumu līdz tā termiņa beigām.

Apdrošinājuma ņēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājuma ņēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājuma ņēmējam tiek izmaksāta aprēķinātā atpirkuma summa. Izdevumi, kas ir saistīti ar līguma pārtraukšanu pirms termiņa, ir iekļauti sadaļā "Izmaksas laika gaitā" norādītajos piemēros.

Apdrošināšanas līguma perioda beigās tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība, kas sastāv no apdrošinājuma summas un apdrošinātāja peļņas daļas (papildpeļņas), kas piešķirta līgumam.

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: sūtot pa pastu uz ERGO, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013; iesniedzot kādā no ERGO birojiem; sūtot elektroniski ar norādi "Sūdzība" uz e-pastu info@ergo.lv; aizpildot pieteikuma formu www.ergo.lv.

Cita svarīga informācija

Citi dokumenti, kas satur papildu informāciju: Dzīvības apdrošināšanas vispārīgie noteikumi Nr. 01-2014; Sevišķie noteikumi dzīvības apdrošināšanai ar kapitāla veidošanu studiju finansēšanai Nr. 01-2015, kā arī cita svarīga informācija par šo produktu ir pieejama interneta mājaslapā www.ergo.lv.

Šim dokumentam ir informatīvs raksturs un tas nav uzskatāms par rekomendāciju iegādāties dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu un veikt ieguldījumus.