

Klientiem paredzētā pamatinformācija Kredītņēmēja dzīvības apdrošināšana

ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle
Reģ. Nr. 40103336441, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013
www.ergo.lv

Produkta mērķis

Produkta veids "Kredītņēmēja dzīvības apdrošināšana"
sniedz iespējas:

- apgādnieka zaudēšanas gadījumā nodrošināt finansiālu aizsardzību ģimenei kredītsaistību izpildei;
- samazinoties apdrošinājuma summai, vairāk līdzekļu novirzīt uzkrājuma veidošanai; tas ļaus būt pārliecinātam par materiālo neatkarību nākotnē sev un tuviniekiem;
- veidot pašam savu ieguldījumu portfeli, tādējādi nosakot arī uzkrājuma ienesīgumu;
- mainīt ieguldījumu fondus bez komisijas maksas jebkurā līguma darbības brīdī;
- pārvaldīt savu uzkrājumu, izmantojot klientu sistēmu **www.mansergo.lv**.

Produkta būtība

Produkts ļauj Klientam pašam pieņemt lēmumus par līdzekļu izvietojumu piedāvātajos Nordea ieguldījumu fondos, kā arī vienlaikus nodrošina izvēlēto apdrošināšanas aizsardzību un iespēju izmantot nodokļu atvieglojumus.

Apdrošinātie riski

Dzīvības zaudēšana.
Paliekoša invaliditāte.

Apdrošinājuma summa

Saskaņā ar klienta izvēli, ne mazāk kā 15 000 EUR, kas samazinās proporcionāli līguma termiņam.

Līguma valūta

EUR

Apdrošinājuma ņēmējs

Hipotekārā kredīta ņēmējs, fiziska vai juridiska persona.

Apdrošinātā persona

Vienmēr fiziska persona.

Līguma periods

Minimālais līguma periods ir 5 gadi. Maksimālais līguma darbības periods ir ierobežots līdz laikam, kad apdrošinātā persona sasniedz 65 gadu vecumu.

Apdrošināšanas aizsardzība

Apdrošināšanas aizsardzība stājas spēkā, kad apdrošinājuma ņēmējs ir veicis pirmo iemaksu Apdrošinātāja norēķinu kontā.

Attiecību regulējums

Apdrošināšanas attiecības starp iesaistītajām pusēm regulē Latvijas Republikas saistošie normatīvie akti, kā arī Apdrošinātāja apstiprinātie "Noteikumi dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu veidošanu ieguldījumu fondos Nr. 04-2013" un cenrādis, kas pieejami interneta mājas lapās **www.ergo.lv** un **www.nordea.lv**.

Minimālās iemaksas

Minimālais iemaksu apmērs tiek noteikts individuāli, ņemot vērā apdrošinātās personas vecumu, apdrošinājuma summu un līguma periodu. Maksimālā iemaksu summa nav ierobežota.

Apdrošinājuma ņēmējam ir iespēja izvēlēties iemaksu regularitāti – veikt vienreizēju iemaksu vai regulāras ikmēneša iemaksas. Minimālais ikmēneša iemaksas apmērs nevar būt mazāks par 30 EUR, minimālajai vienreizējās iemaksas summai jābūt vismaz 1000 EUR.

Papildu iemaksas

Apdrošinājuma ņēmējs pēc izvēles var veikt papildu iemaksu uzkrājumā.

Izmaksu apkopojums

Visas ar līgumu saistītās sākotnējās un pastāvīgās izmaksas ir apkopotas cenrādī un uzrādītas polisē. Sākotnējās izmaksas veido līguma noslēgšanas maksa, savukārt pastāvīgajās izmaksās tiek iekļauta maksa par līguma apkalpošanu, maksa par uzkrājuma pārvaldīšanu, kā arī riska maksa par izvēlēto apdrošināšanas aizsardzību.

Ieturētie atskaitījumi tiek izmantoti, lai segtu produkta piedāvāšanas un Apdrošinātāja darbības izdevumus.

Fondu izvēle

Apdrošinājuma ņēmējs var veidot uzkrājumu no Fondu sarakstā piedāvātajiem Nordea ieguldījumu fondiem. Darījumi ar fondu daļām tiek veikti pēc tīrās fondu daļas vērtības, nepiemērojot atsevišķu uzcenojumu. Uzkrājumi ieguldījumu fondos nenodrošina garantētus ienākumus. Uzkrājuma vērtību nosaka izvēlēta fonda daļas cenas izmaiņas.

Fondu maiņa

Apdrošinājuma ņēmējs līguma darbības laikā vairākas reizes bez maksas var mainīt ieguldījumu fondus, kas veido izveidoto ieguldījumu portfeli vai kas paredzēti iemaksu izvietojumam saskaņā ar izvēlēto ieguldījumu stratēģiju. To var veikt, izmantojot sistēmu **www.mansergo.lv**, vai arī pēc rakstiska pieprasījuma.

Informācija par riskiem

Uzkrājuma veidošana ieguldījumu fondos vienmēr ir pakļauta finanšu riskiem. Veidojot uzkrājumu no riskantākiem ieguldījuma fondiem, rodas lielāka iespējamība ciest zaudējumus. Pastāvot negatīviem apstākļiem, ieguldītājs var pazaudēt ieguldīto kapitālu vai daļu no tā. Ieguldījumi netiek veikti tieši, tāpēc apdrošinājuma ņēmējs iegūst nevis īpašuma tiesības uz attiecīgajiem ieguldījumiem, bet gan prasījuma tiesības pret Apdrošinātāju. Šis produkts nav pakļauts Apdrošināto interešu aizsardzības fonda garantijām.

Darbības rezultāti

Katra ieguldījumu fonda līdzšinējie darbības rādītāji un iespējamie nākotnes rezultāti ir atšķirīgi. Informāciju par piedāvāto Nordea ieguldījumu fondu vēsturiskajiem rezultātiem var atrast mājas lapā **www.nordea.lv**. Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzvērtīgu rezultātu nākotnē. Lai iepazītos ar iespējamajiem līguma darbības rezultātiem, vēlams apmeklēt tuvāko Nordea klientu apkalpošanas centru un saņemt individuālai situācijai atbilstošu Apdrošināšanas aprēķinu. Svarīgi atcerēties, ka Apdrošinātāja aprēķinātās vērtības netiek garantētas un ir tikai ilustratīvas.

Apdrošināšanas atlīdzības izmaksa

Ja līguma darbības laikā iestājas kāds no apdrošinātajiem riskiem, tiek izmaksāta apdrošinājuma summa + izveidojies uzkrājums:

Dzīvības zaudēšanas gadījumā – līgumā norādītajiem labuma guvējiem;

Paliekošas invaliditātes gadījumā – apdrošinātajai personai.

Līguma termiņa beigās norādītie labuma guvēji saņem uzkrāto kapitālu.

Uzkrājuma daļēja izņemšana un līguma pārtraukšana

Līguma darbības laikā ir iespējams izņemt uzkrājumu daļēji vai pilnībā. Ja uzkrājums tiek izņemts daļēji, tad atlikušai uzkrājuma summai jābūt vismaz 400 EUR. Daļēji izņemot uzkrājumu, tiek zaudētas iespējas izmantot nodokļu atvieglojumus nākotnē.

Pilnībā izņemot uzkrājumu, līguma darbība tiek pārtraukta. Līguma pārtraukšanas gadījumā Apdrošinājuma ņēmējs nevar atgūt maksājumus, kas ieturēti iepriekš saskaņā ar līgumu.

Ja uzkrājums tiek daļēji vai pilnībā izņemts pirms 5 gadu darbības termiņa beigām – iepriekš izmantotie nodokļu atvieglojumi būs jāatmaksā valsts budžetā.

Nodokļu priekšrocības

Izmantojot dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu ieguldīšanu vismaz uz 5 gadiem, privātpersonām, iesniedzot gada ienākuma deklarāciju, ir iespējams no valsts atgūt daļu no paša veikto iemaksu summas iedzīvotāju ienākuma nodokļa likmes apmērā, kas nepārsniedz 10% no bruto darba samaksas attiecīgajā kalendārā gadā.

Informatīvā atsauce

Materiālam ir informatīvs raksturs, un tas neietver rekomendāciju iegādāties dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu vai veikt ieguldījumus un nav uzskatāms par nodokļu konsultāciju.