

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktoos 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

ERGO universālā dzīvības apdrošināšana (regulāras vai vienreizējas iemaksas).

Dokumenta izveidotājs: ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas), vien. Reģ. Nr. 40103336441, www.ergo.lv. Papildu informācija iegūstama pa tālr. 1887 (vai +371 67081887).

Kompetentā iestāde, kas atbildīga par ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāles uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu: Latvijas Banka.

Pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas datums: 2023. gada 1.jūnijs

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

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

Terminš: Var izvēlēties apdrošināšanas līguma periodu. Minimālais apdrošināšanas periods ir viens gads. Apdrošinātājs var pārtraukt apdrošināšanas līguma darbību, ja nav samaksāta apdrošināšanas prēmija vai, ja uzkrātais kapitāls nav pietiekams, lai segtu atskaitījumus.

Mērķi: Produkts domāts līdzekļu uzkrāšanai un dzīvības apdrošināšanai. Produkta iegādes mērķis katram klientam var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no individuāliem faktoriem. Daži no populārākajiem mērķiem ir: uzkrāt līdzekļus vecumdienām vai bērnu izglītībai; lielākiem pirkumiem (automobilis, nekustamais īpašums); veidot uzkrājumu un apdrošināties neparedzētiem gadījumiem; veikt ieguldījumu fondos ar mērķi gūt peļņu. Uzkrājuma vērtība ir atkarīga no Apdrošinājuma ņēmēja (turpmāk tekstā - klients), veiktajām iemaksām, līguma administratīvajām izmaksām, atskaitījumiem par apdrošināšanas risku un izvēlēto ieguldījumu fondu cenu izmaiņām. Fondu cenu izmaiņas ir atkarīgas no tendencēm finanšu tirgos.

Paredzamais privātais ieguldītājs (apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas): Šis produkts ir paredzēts klientiem, kas vēlas veidot līdzekļu uzkrāšanu fondos un nodrošināt dzīvības apdrošināšanu. Produkta ieguldījumu riska līmenis ir atkarīgs no klienta izvēlētiem ieguldījumu fondiem (atkarībā no viņa ieguldījumu pieredzes un riska tolerances). Klients var izvēlēties dažādus ieguldījumu fondus, kas iegulda akcijās, obligācijās un naudas tirgus instrumentos. Klientam ir tiesības mainīt izvēlēto ieguldījumu fondu. Klientam nepieciešamas pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Izvēloties šo produktu, klientam ir jāapzinās un jāsaprot, ka atdeve no ieguldījumiem fondos var būt arī negatīva, tas ir, ieguldījuma vērtība var arī samazināties. Klients pats uzņemas ieguldījumu risku.

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas: Apdrošināšanas atlīdzības lielums galvenā apdrošinātā nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta apdrošināšanas varianta: tiek izmaksāta lielākā no summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība) vai dzīvības apdrošināšanas summa un uzkrātā kapitāla vērtība. Ja galvenais apdrošinātais nodzīvo līdz apdrošināšanas termiņa beigām, tiek izmaksāts uzkrātais kapitāls. Klients līgumam var pievienot dzīvības apdrošināšanu, pilnīgas un neatgriezeniskas invaliditātes apdrošināšanu, kritisko saslimšanu apdrošināšanu un nelaimes gadījumu apdrošināšanu, kuru nosacījumi un apdrošināšanas atlīdzības ir aprakstīti apdrošināšanas noteikumos. Apdrošinājuma ņēmējs var izvēlēties apdrošināšanas prēmiju maksāšanas regularitāti. Līguma administrēšanas un riska maksas tiek atskaitītas no uzkrātā kapitāla un no veiktajām apdrošināšanas iemaksām. Apdrošināšanas atlīdzību un izmaksu piemērs ir sniegts sadaļā "Kādas ir izmaksas?".

Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?

Risku rādītājs



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts 20 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. Jums varētu būt ievērojamas papildu izmaksas, ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa.

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 (atkarībā no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem) ir klasificēts ar 2, 4 un 5 no 7, kas apzīmē 1="viszemāko"/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 zemi, vidēji un vidēji augsti. Kopējais riska rādītājs ir atkarīgs no klienta izvēlētajiem ieguldījumu fondiem.

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

Darbības rezultātu scenāriji

Jūs varat ieguldīt šī produkta līdzekļus vienā vai vairākos ieguldījumu fondos no mūsu piedāvātā saraksta. Apdrošināšanas līguma ieguldījumu rezultāti ir atkarīgi no izvēlēto ieguldījumu fondu darbības, tāpēc šim produktam nav iespējams noteikt darbības scenārijus. Ieguldījumu portfeļa darbības rādītāji un uzkrātā kapitāla vērtība ir atkarīga no izvēlēto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību cenu izmaiņām. Informācija par ieguldījumu fondu vēsturiskajiem rezultātiem atrodama www.ergo.lv. Apdrošinātā nāves gadījumā labuma guvēji saņems apdrošināšanas atlīdzību 100 % apmērā no uzkrātā kapitāla vērtības, ja vien apdrošināšanas līgumā nav paredzēta lielāka atlīdzība apdrošinātā nāves gadījumā.

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

Šim produktam netiek izmaksāta atlīdzība no apdrošināto aizsardzības fonda. Jāņem vērā, ka klientam var rasties finansiāli zaudējumi, ja ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle nepilda savas saistības. Saistību izpilde notiek līgumā un normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Kādas ir izmaksas?

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 līguma izbeigšanu. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemti divi varianti, ka ieguldāt 1 000 EUR ik gadu vai 10 000 EUR vienā maksājumā, Jūsu vecums ir 35 gadi un ir izvēlēta Dzīvības apdrošināšana ar apdrošinājuma summu 10 000 EUR. Apdrošinātā nāves riska izmaksu daļas ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,09-0,10% gadā. Norādītās summas atspoguļo produkta kopējās izmaksas un ietver atlīdzību, kas tiek maksāta par starpniecību. Izmaksas ir atkarīgas arī no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem, tāpēc izmaksu atspoguļošanā izmantoti izmaksu diapazoni. Šajos aprēķinos nav ņemti vērā nodokļu nosacījumi, kas attiecas uz Jums, un kas var ietekmēt gan izmaksas, gan saņemamo summu. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

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 un cik labi produkts darbojas. 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.
- Ir ieguldīts vienā variantā 1 000 EUR katru gadu vai otrā variantā 10 000 EUR vienā maksājumā.

	Ieguldījums 1 000 EUR katru gadu			Ieguldījums 10 000 EUR vienā maksājumā		
	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
Kopējās izmaksas	470 EUR – 480 EUR	1490 EUR - 2150 EUR	2550 EUR - 5370 EUR	620 EUR – 750 EUR	1340 EUR – 2710 EUR	2300 EUR – 5380 EUR
Gada izmaksu ietekme*	47,38% - 49,17%	3,07% - 4,40%	1,28% - 2,61%	6,46% - 7,81%	1,28% - 2,68%	0,93% - 2,34%

* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, ja ieguldījums tiek veikts katru gadu, paredzamā vidējā atdeve gadā ir 1,88%-6,04% apmērā pirms izmaksām un 0,44%-3,91% apmērā pēc izmaksām, bet, ja ieguldījums tiek veikts vienā maksājumā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir 1,88%-6,04% apmērā pirms izmaksām un 0,67%-4,28% apmērā pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20. gada	
		Ikgadēju ieguldījumu variantā	Vienreizēja ieguldījuma variantā
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu			
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Ikgadēju ieguldījumu gadījumā tās ietver atskaitījumu par līguma noslēgšanu, kas ir 35% no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā, kas noteiktas apdrošināšanas līguma noslēgšanas brīdī. Vienreizēja ieguldījuma variantā tās ietver atskaitījumu par līguma noslēgšanu 5% no iemaksātās apdrošināšanas prēmijas. Šīs izmaksas jau ir iekļautas jūsu samaksātajās apdrošināšanas prēmijās.	0,38% - 0,48%	0,26% - 0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms", 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	Šī ir aplēse, kuras pamatā ir iepriekšējā gada faktiskie izdevumi. Ietver administratīvo atskaitījumu, apdrošināšanas riska atskaitījumu un ieguldījumu fondu pastāvīgās maksas.	0,78% - 1,92%	0,63% - 1,80%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas rodas ieguldījumu fondu pārvaldniekiem, pērkot un pārdodot savus esošos ieguldījumus. Faktiskā summa var atšķirties atkarībā no pirkta un pārdotā daudzuma.	0,00% - 0,26%	0,00% - 0,26%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%
Ir piemērojamas atšķirīgas izmaksas atkarībā no ieguldījumu apjoma. Atskaitījuma apmērs no vienreizējās apdrošināšanas prēmijas ir no 2,0% līdz 6,0%.			

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

Ieteicamais turējuma laika posms: 20 gadi

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

Apdrošinājumaņēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas un šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā apdrošinājumaņēmējam naudas summu, ko aprēķina no iemaksātās apdrošināšanas prēmijas, ņemot vērā apdrošinājumaņēmēja izraudzīto ieguldījuma instrumentu vērtību dienā, kad veic šo instrumentu pārdošanu saskaņā ar apdrošināšanas līguma noteikumiem par ieguldījumu instrumentu pirkšanas un pārdošanas termiņiem. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājumaņēmējam tiek maksāta aprēķinātā atpirkuma summa (uzkrātā summa mīnus maksa par līguma pirmstermiņa izbeigšanu). Izdevumi, kas ir saistīti ar līguma pārtraukšanu pirms termiņa, ir iekļauti sadaļā "Izmaksas laika gaitā" norādītajos piemēros.

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.

Cita svarīga informācija

Citi dokumenti, kas satur papildu informāciju: ERGO Universālās dzīvības apdrošināšanas noteikumi, ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija, informāciju par ieguldījumu fondu darbību, 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.