

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

Privātās pensijas apdrošināšana - 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: 2019. gada 3. decembris.

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

Mērki: Produkts domāts līdzekļu uzkrāšanai vecumdienām.

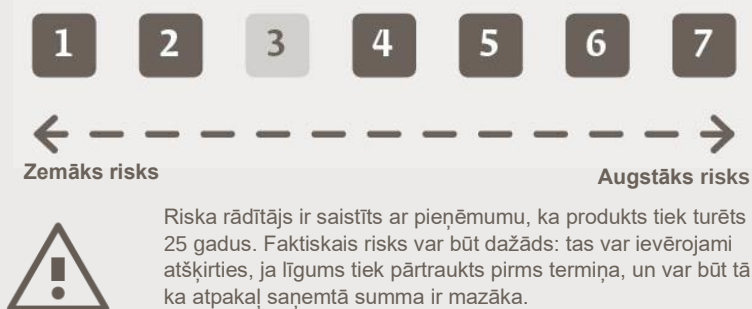
Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Šis produkts ir paredzēts klientiem kuri vēlas veidot līdzekļu uzkrāšanu ar garantētu vērtību. Klientam nepieciešamas pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem.

Apdrošināšanas maksājumi un izmaksas: Klients var izvēlēties apdrošināšanas prēmiju iemaksu regularitāti. Uz šo produktu attiecas gada ieguldījumu ienesīgums 0,3% apmērā, kas ir iekļauts garantētajā apdrošināšanas atlīdzībā. Apdrošinātās personas nāves gadījumā, kas iestājas privātās pensijas uzkrāšanas perioda laikā labuma guvējam tiek izmaksātas iemaksātās apdrošināšanas prēmijas. Ja apdrošinātais nodzīvo līdz apdrošināšanas perioda beigām, atlīdzību var saņemt mūža pensijas maksājumu veidā vai kā visu uzkrāto kapitālu. Apdrošināšanas atlīdzības scenāriji ir uzskaitīti sadaļā "Kādi ir riski un ko es varētu iegūt?". Līgumu administrēšanas izmaksas ir iekļautas uzkrātā kapitāla aprēķinā.

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



Risku kopšavilkuma 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 nespējjam jums maksāt.

Šis produkts ir klasificēts ar 3 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 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 25 gadu laikā	25 000,00 EUR	1 gads	13 gadi	25 gadi (leteicamais turējuma laika posms)
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa 25 gadu laikā	181,32 EUR			

Izdzīvošanas scenāriji

Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	0,00	10 558,03	21 974,53
	Ikgadējā vidējā atdeve	-100,00%	-3,02%	-1,01%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	0,00	10 558,03	21 974,53
	Ikgadējā vidējā atdeve	-100,00%	-3,02%	-1,01%
Mēranais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	0,00	10 558,03	21 974,53
	Ikgadējā vidējā atdeve	-100,00%	-3,02%	-1,01%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	0,00	10 558,03	21 974,69
	Ikgadējā vidējā atdeve	-100,00%	-3,02%	-1,01%
Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa (EUR)		1 000,00	13 000,00	25 000,00

Nāves gadījuma scenāriji

Apdrošinātā nāves gadījums	Summa, ko labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	1 000,00	13 000,00	25 000,00
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa (EUR)		2,94	46,20	181,32

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 25 gados dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt 1000 EUR gadā un esat 40 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 0.3% 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. 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 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, iekļaujot administratīvos atskaitījumus un apdrošināšanas riska atskaitījumus. 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 1000 EUR ik gadu.

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)	842,40	1 225,49	1 344,98
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	8,45%	1,61%	0,94%

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	0,56%	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: 25 gadi

Ieteicamais turējuma laika posms katrā konkrētā gadījumā var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no dažādiem ietekmējošiem faktoriem, piemēram, apdrošinātā vecuma un plānotā pensionēšanās vecuma. 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. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājumaņēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājumaņēmējam 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 privātās pensijas apdrošināšanai 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.

Darbības rezultātu scenāriji

Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa 25 gadu laikā	10 000,00 EUR	1 gads	13 gadi	25 gadi (Ieteicamais turējuma laika posms)
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa 25 gadu laikā	25,79 EUR			

Izdzīvošanas scenāriji

Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 352,76	9 577,49	9 805,51
	Ikgadējā vidējā atdeve	-6,47%	-0,33%	-0,08%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 352,76	9 577,49	9 805,51
	Ikgadējā vidējā atdeve	-6,47%	-0,33%	-0,08%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 352,76	9 577,49	9 805,51
	Ikgadējā vidējā atdeve	-6,47%	-0,33%	-0,08%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas) (EUR)	9 352,76	9 577,49	9 805,52
	Ikgadējā vidējā atdeve	-6,47%	-0,33%	-0,08%
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)	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Apdrošināšanas riska atskaitījumu summa (EUR)		1,34	11,92	25,79

Šajā tabulā ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt atpakaļ nākamajos 25 gados dažādos scenārijos, pieņemot, ka ieguldāt 10 000 EUR, kā vienreizēju iemaksu līguma sākumā un esat 40 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 0.3% 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. 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 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 apdrošināšanas sākumā ieguldāt 10 000 EUR.

Izmaksas laika gaitā

Ieguldījumi (apdrošināšanas prēmiju iemaksu summa, kas samaksātas 25 gadu laikā): 10 000 EUR

Scenāriji	Ja nauda tiek izņemta pēc 1. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 13. gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 25. gada
Izmaksu kopsumma (EUR)	675,32	790,79	911,02
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	6,77%	0,63%	0,38%

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	0,27%	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	0,11%	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: 25 gadi

Ieteicamais turējuma laika posms katrā konkrētā gadījumā var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no dažādiem ietekmējošiem faktoriem, piemēram, apdrošinātā vecuma un plānotā pensionēšanās vecuma. 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. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājumaņēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājumaņēmējam 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 privātās pensijas apdrošināšanai 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.