

## Par dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu fondu izmaiņām 04.02.2019

Vēlamies informēt par izmaiņām dzīvības apdrošināšanas ieguldījumu fondu klāstā, kas neprasa rīcību no klientu puses un stāsies spēkā ar 2019. gada 4. februāri.

Lai piedāvātu pēc iespējas labāku ieguldījumu fondu klāstu un vienkāršāku fondu izvēli, Luminor banka ir ieviesusi ieguldījumu fondu portfeļus. Portfeļos kopumā ir iekļauti astoņi ieguldījumu fondi, kas nodrošina plašu ieguldījumu diversifikāciju gan dažādos reģionos, gan aktīvu klasēs. Atbilstošas izmaiņas tiks veiktas arī ERGO fondu sarakstā, kas tiek piedāvāts Luminor bankas klientiem.

Vienlaikus, ar prieku informējam, ka jaunajā ERGO fondu sarakstā ir iekļauti fondi, kuriem noteikta BI akciju šķira, kuru pārvaldīšanas noteiktās izmaksas ir zemākas, salīdzinājumā ar fondiem, kuriem noteikta BP akciju šķira.

Ņemot vērā iepriekš minēto, 2019. gada 4. februārī (ieguldījumu vienību maiņas cenu datums) tiks veiktas izmaiņas esošajā ERGO fondu sarakstā. Sākot no minētā datuma, vairāki fondi vairs nebūs piedāvājuma klāstā, bet līdzekļi, kas atrodas šajos fondos, un turpmākās iemaksas tiks pārvietotas uz līdzvērtīgiem fondiem no jaunā fondu saraksta.

Klientus, kuru līgumā ir iekļauts viens vai vairāki ieguldījumu fondi, uz kuriem attiecināmas izmaiņas, informējam, ka **izmaiņas tiks veiktas automātiski un bez maksas**, atbilstoši tālāk esošajā tabulā norādītajai informācijai.

Ņemot vērā, ka izmaiņas tiks veiktas automātiski, **klientiem nav nepieciešams veikt papildu darbības**, bet gadījumā, ja Jūs gribat izvēlēties citus fondus no ERGO piedāvātā jauno ieguldījumu fondu saraksta, lūgums līdz 2019. gada 1. februārim iesniegt iesniegumu par ieguldījumu fondu maiņu, izmantojot [www.mansergo.lv](http://www.mansergo.lv).

Informācija par ieguldījumu fondiem pieejama ERGO un Luminor bankas mājaslapā:

<https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/dzivibas-apdrosinasana-luminor-klientiem/ieguldijumu-fondi-luminor>

<https://www.luminor.lv/lv/luminornordea-ieguldijumu-fondu-cenas>

Neskaidrību gadījumā, jautājumus varat uzdot, izmantojot klientu portālu [www.mansergo.lv](http://www.mansergo.lv) vai sūtīt tos uz e-pastu [dziviba@ergo.lv](mailto:dziviba@ergo.lv), vai zvanot darba dienās no plkst. 8.30 līdz 17.00 uz tālruni 1887.

Ar cieņu  
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle

**ERGO**

Apdrošināt nozīmē saprast.

## Fondu izmaiņu saraksts

Esošais ieguldījumu fonds (Nosaukums, ISIN kods)		Jaunais ieguldījumu fonds, kurā tiks ieguldītas turpmākās iemaksas un uz kuru tiks pārvietots esošais uzkrājums (Nosaukums, ISIN kods)
Conservative MasterFund (ELFLT0097)	=>	Mērenais portfelis 30*
Balanced MasterFund (ELFLT0096)	=>	Progresīvais portfelis 70*
Dynamic MasterFund (ELFLT0098)	=>	Agresīvais portfelis 90*

\*Portfeļu sadalījums fondos tiek norādīts nākamajā lapā

## Portfeļu sadalījums

Ffonda nosaukums, ISIN kods	Mērenais portfelis 30	Progresīvais portfelis 70	Agresīvais portfelis 90
<b>Akciju fondi</b>			
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged (LU0351545669)	19,5%	42,0%	54,0%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund (LU0602539271)	6,0%	14,0%	18,0%
Nordea 1 - European Value Fund (LU0229519557)	4,5%	14,0%	18,0%
<b>Akciju īpatsvars kopā:</b>	<b>30,0%</b>	<b>70,0%</b>	<b>90,0%</b>
<b>Obligāciju fondi</b>			
Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund (LU0915363070)	10,5%	-	-
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund (LU0772925276)	14,0%	9,0%	3,0%
Nordea 1 - European Covered Bond Fund (LU0539144625)	31,5%	10,5%	-
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund (LU0772964416)	14,0%	-	-
Nordea 1 - Global Bond Fund (LU0539145515)	-	10,5%	7,0%
<b>Obligāciju īpatsvars kopā:</b>	<b>70,0%</b>	<b>30,0%</b>	<b>10,0%</b>