

# Pamatinformācijas dokuments

## Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegtā pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. 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 uzkrājumu veidošanu fondos – UL3, 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: 2017. gada 29. decembris.

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

## Kas ir šis ieguldījumu produkts

**Veids:** Tīrgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

**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; veidot uzkrājumu un apdrošinātītes neparedzētiem gadījumiem; veikt ieguldījumu fondos ar mērķi gūt peļņu. Uzkrājuma vērtība ir atkarīga no Apdrošinājuma īņemēja (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.

**Plānotie individuālie privātie ieguldījumi:** 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 maksājumi un izmaksas:** Klients var izvēlēties apdrošināšanas prēmiju iemaksu regularitāti. Līguma administrēšanas un riska maksas tiek atskaitītas no uzkrātā kapitāla un no veiktajām iemaksām. Apdrošinātā nāves gadījumā līguma darbības laikā tiek izmaksāta apdrošināšanas atlīdzība apdrošinājuma summas apmērā un uz to brīdi uzkrātais kapitāls. Ja galvenais apdrošinātās nodzīvo līdz apdrošināšanas perioda beigām, tad tiek izmaksāts uzkrātais kapitāls.

**Informācija par apdrošināšanas periodu:** Klients var izvēlēties apdrošināšanas līguma periodu. Minimālais apdrošināšanas periods ir pieci gadi. Apdrošinātājs var pārtraukt apdrošināšanas līguma darbību, ja uzkrājuma summa ir nepietiekama, lai segtu riska maksu un Administrēšanas izdevumus.

## 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 sajēmtā summa ir mazāka. Jums varētu būt ievērojamas papildus 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 3,4,5,un 6 no 7, kas apzīmē 1="viszemāko"/2="zemū"/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, vidēji, vidēji augsti un 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.

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

Šīm 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 nem 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 skaitījumiem tiek pieņemts, ka ieguldīt 1000 EUR ik gadu, Jūsu vecums ir 35 gadi un ir šādas apdrošinājuma summas: Dzīvības apdrošināšana 6000 EUR, Smagu saslimšanu apdrošināšana 5000 EUR, Nelaimes gadījumu apdrošināšana (Nāves gadījuma 11000 EUR, invaliditāte 15000 EUR, Kaulu lūzumi 1000 EUR Traumas 1000 EUR). 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 izmanto izmaksu diapazoni. Šajos aprēķinos nav nemitī vērā nodoķļu 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

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)	958,36 - 965,00	2 406,69 – 3 106,99	4 560,77 – 7 928,37
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	92,05% - 98,66%	6,24% - 8,70%	3,32% - 5,57%

### 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

<b>Vienreizējas izmaksas</b>	Darījuma slēgšanas izmaksas	0,60% - 0,93%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
	leguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,12% - 0,12%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
<b>Patstāvīgas izmaksas</b>	Portfeļa darījuma izmaksas	0,24% - 0,25%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas patstāvīgas izmaksas	2,29% - 4,32%	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, apdrošinātā vecuma un uzkrājuma mērķiem. Augstāk ir norādīts piemērs ar vidēju turējuma laika posmu. Iesakām saglabāt apdrošināšanas līgumu līdz tā termiņa beigām.

Apdrošinājuma nēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājuma nēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājuma nēmējam, 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 nepārtrauki strādā, lai uzlabotu klientu apkalošanas kvalitāti un pilnveidotu piedāvāto pakalpojumu klāstu. Tāpēc mums ir Joti 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 ērtāk veidā: sūtot pa pastu uz ERGO, Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013; iesnedzot 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: Noteikumi dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu veidošanu fondos Nr. 10-2009 (v3), ieguldījumiem paredzētā pamatinformācija, kā arī cita svarīga informācija par šo produktu ir pieejama interneta mājaslapā [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv).

Šīm 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 sniegtā 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 uzkrājumu veidošanu fondos – UL3, vienreizējas 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: 2017. gada 29. decembris.

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

## Kas ir šis ieguldījumu produkts

**Veids:** Tīrgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

**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; veidot uzkrājumu un apdrošinātītes neparedzētiem gadījumiem; veikt ieguldījumu fondos ar mērķi gūt peļņu. Uzkrājuma vērtība ir atkarīga no Apdrošinājuma īņemēja (turpmāk tekstā klients), veiktajām iemaksām, līguma administratīvajām izmaksām, atskaitīumiem par apdrošināšanas risku un izvēlēto ieguldījumu fondu cenu izmaiņām. Fondu cenu izmaiņas ir atkarīgas no tendencēm finanšu tirgos.

**Plānotie individuālie privātie ieguldījumi:** 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 pamatināšanas 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 maksājumi un izmaksas:** Klients var izvēlēties apdrošināšanas prēmiju iemaksu regularitāti. Līguma administrēšanas un riska maksas tiek atskaitītas no uzkrātā kapitāla un no veiktajām iemaksām. Apdrošinātā nāves gadījumā līguma darbības laikā tiek izmaksāta apdrošināšanas atlīdzība apdrošinājuma summas apmērā un uz to brīdi uzkrātais kapitāls. Ja galvenais apdrošinātās nodzīvo līdz apdrošināšanas perioda beigām, tad tiek izmaksāts uzkrātais kapitāls.

**Informācija par apdrošināšanas periodu:** Klients var izvēlēties apdrošināšanas līguma periodu. Minimālais apdrošināšanas periods ir pieci gadi. Apdrošinātājs var pārtraukt apdrošināšanas līguma darbību, ja uzkrājuma summa ir nepietiekama, lai segtu riska maksu un Administrēšanas izdevumus.

## 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 sajēmtā summa ir mazāka. Jums varētu būt ievērojamas papildus 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 3,4,5,un 6 no 7, kas apzīmē 1="viszemāko"/2="zemū"/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, vidēji, vidēji augsti un 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.

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

Šīm 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 ļem 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 skaitījumiem tiek pieņemts, ka ieguldāt vienreizēju iemaksu 10 000 EUR, Jūsu vecums ir 35 gadi un ir šādas apdrošinājuma summas: Dzīvības apdrošināšana 6000 EUR, Smagu saslimšanu apdrošināšana 5000 EUR, Nelaimes gadījumu apdrošināšana (Nāves gadījumā 11000 EUR, invaliditāte 15000 EUR, Kaulu lūzumi 1000 EUR Traumas 1000 EUR). Norādītās summas atspogulo produkta kopējās izmaksas un ietver atlīdzību, kas tiek maksāta par starpniecību. Izmaksas ir atkarīgas arī no izvēlētajiem ieguldījumu foniem, tāpēc izmaksu atspogulošanā izmantozi izmaksu diapazoni. Šajos aprēķinos nav ļemti 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

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)	1 796,43 – 1 974,94	3 539,33 – 5 637,79	5 405,39 – 11 217,01
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	17,75% - 20,75%	4,22% - 6,19%	3,22% - 5,04%

### 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

<b>Vienreizējas izmaksas</b>	Darījuma slēgšanas izmaksas	0,78% - 0,86%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,07% - 0,08%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
<b>Patstāvīgas izmaksas</b>	Portfeļa darījuma izmaksas	0,00% - 0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas patstāvīgas izmaksas	2,25% - 4,05%	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, apdrošinātā vecuma un uzkrājuma mērķiem. Augstāk ir norādīts piemērs ar vidēju turējuma laika posmu. Iesakām saglabāt apdrošināšanas līgumu līdz tā termiņa beigām.

Apdrošinājuma ļēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājuma ļēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājuma ļēmējam, 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 nepārtrauki strādā, lai uzlabotu klientu apkalošanas 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: Noteikumi dzīvības apdrošināšanai ar uzkrājumu veidošanu fondos Nr. 10-2009 (v3), ieguldījumiem paredzētā pamatinformācija, kā arī cita svarīga informācija par šo produktu ir pieejama interneta mājaslapā [www.ergo.lv](http://www.ergo.lv).

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