Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

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

Produkts: **Ieguldījumu programma:**	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana "Mērenā 25"
Dokumenta izveidotājs:	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
Papildu informācija:	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni (+371) 22585500
Uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
Sagatavošanas datums:	31.05.2026

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

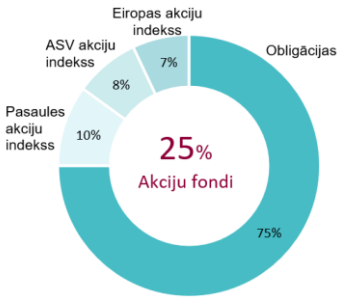
Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

Termiņš: Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

Mērķi: Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

Paredzamais privātais ieguldītājs: Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



Ieguldījumu programma "Mērenā 25"

Galvenais ieguldījumu programmas "Mērenā 25" mērķis ir izmantot konservatīvu ieguldījumu pieeju, novirzot 25% no aktīviem akciju fondiem un 75% obligāciju fondiem. Šī stratēģija mērķē uz stabilitāti un ienākumu ģenerēšanu, vienlaikus saglabājot mērenu pakļaušanos akcijām.

Šī programma varētu būt piemērota ieguldītājiem ar zemāku riska toleranci, kuri prioritāri vēlas saglabāt kapitālu un ģenerēt ienākumus. Uzsvars uz obligāciju fondiem nodrošina konservatīvāku ieguldījumu ceļu, potenciāli samazinot portfeļa vērtības svārstības.

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlētā apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

Apdrošināšanas riska atskaitījumi tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējies dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā " Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,06% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	**3**	4	5	6	7

Zemāks risks — Augstāks risks



Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā 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 ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt.

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

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visslikākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		**20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija**			**20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija**		
		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
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	410 EUR	6 480 EUR	12 140 EUR	7 390 EUR	4 870 EUR	3 150 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-59,00%	-8,06%	-5,04%	-26,10%	-6,94%	-5,61%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	400 EUR	8 090 EUR	17 480 EUR	7 190 EUR	7 760 EUR	7 740 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-60,00%	-3,89%	-1,30%	-28,10%	-2,50%	-1,27%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	620 EUR	11 820 EUR	29 890 EUR	9 840 EUR	15 810 EUR	21 900 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-38,00%	3,02%	3,68%	-1,60%	4,68%	3,99%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	770 EUR	13 840 EUR	35 060 EUR	11 570 EUR	20 820 EUR	28 870 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-23,00%	5,83%	5,08%	15,70%	7,60%	5,44%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	11 870 EUR	29 890 EUR	10 000 EUR	15 860 EUR	21 900 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		20 EUR	120 EUR	120 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamos zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

Kādas ir izmaksas?

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. 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.

	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Kopējās izmaksas						
- Apdrošināšanas līgums	420 EUR	1 370 EUR	2 270 EUR	610 EUR	1 260 EUR	2 060 EUR
- Ieguldījumu iespējas	4 EUR	181 EUR	747 EUR	38 EUR	400 EUR	930 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,00%	2,85%	1,15%	6,10%	1,19%	0,84%
- Ieguldījumu iespējas	0,38%	0,38%	0,38%	0,38%	0,38%	0,38%

* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	5,21%	5,21%
% apmērā pēc izmaksām	3,68%	3,99%

Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējas apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,45%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, 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	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,67% Ieguldījumu iespējas 0,38%	Apdrošināšanas līgums 0,56% Ieguldījumu iespējas 0,38%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

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

Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbspējas vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādī norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlams paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt valstij jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

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 (+371) 22585500. 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. Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē www.ergo.lv.

Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā www.ergo.lv Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

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

Produkts: **Ieguldījumu programma:**	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana "Sabalansētā 50"
Dokumenta izveidotājs:	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
Papildu informācija:	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni (+371) 22585500
Uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
Sagatavošanas datums:	31.05.2026

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

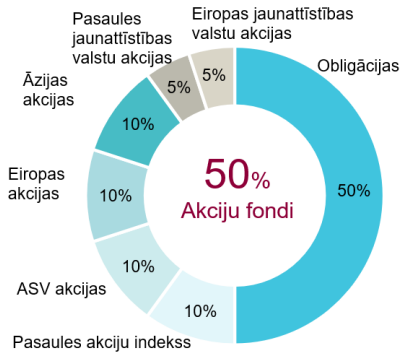
Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

Termiņš: Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

Mērķi: Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

Paredzamais privātais ieguldītājs: Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



Ieguldījumu programma "Sabalansētā 50"

Galvenais ieguldījumu programmas "Sabalansētā 50" mērķis ir panākt līdzsvarotu un dažādotu sadalījumu, ieguldot 50% no līdzekļiem akciju fondos un atlikušos 50% obligāciju fondos. Ar mērenu sadalījumu ieguldītāji var sagaidīt saprātīgu iespējamo ienesīguma līmeni, vienlaikus pārvaldīdami riskus, izmantojot dažādus aktīvu veidus.

Šī ieguldījumu programma ir paredzēta investoriem ar mērenu riska toleranci, kuri vēlas līdzsvarotu pieeju kapitāla uzkrāšanai. Šī pieeja apvieno akciju izaugsmes potenciālu ar obligāciju stabilitāti, piedāvājot vidusceļa pieeju, kas var rezultēties mērenās portfeļa vērtības svārstībās. Investoriem, kuri izvēlas šo ieguldījumu programmu, būtu jājūtas komfortabli ar mērenu tirgus svārstīguma līmeni, meklējot līdzsvaru starp iespējamo ienesīgumu un kontrolētu riska līmeni.

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlētā apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

Apdrošināšanas riska atskaitījumi tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējies dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā " Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,06 % gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs

1	2	**3**	4	5	6	7

Zemāks risks — Augstāks risks



Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā 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 ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt.

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

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona visslikākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		**20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija**			**20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija**		
		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
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	360 EUR	5 760 EUR	10 330 EUR	6 700 EUR	3 730 EUR	1 950 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-64,00%	-10,33%	-6,82%	-33,00%	-9,38%	-7,84%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	330 EUR	8 100 EUR	17 320 EUR	6 370 EUR	7 780 EUR	7 580 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-67,00%	-3,87%	-1,39%	-36,30%	-2,48%	-1,37%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	12 660 EUR	37 020 EUR	10 050 EUR	17 850 EUR	31 640 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-36,00%	4,24%	5,55%	0,50%	5,96%	5,92%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	890 EUR	17 110 EUR	44 280 EUR	13 010 EUR	29 660 EUR	42 490 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-11,00%	9,56%	7,07%	30,10%	11,48%	7,50%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinā-tais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	12 710 EUR	37 020 EUR	10 100 EUR	17 900 EUR	31 640 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		20 EUR	110 EUR	120 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamos zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

Kādas ir izmaksas?

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. 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.

	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Kopējās izmaksas						
- Apdrošināšanas līgums	420 EUR	1 380 EUR	2 380 EUR	610 EUR	1 280 EUR	2 280 EUR
- Ieguldījumu iespējas	6 EUR	297 EUR	1 250 EUR	62 EUR	678 EUR	1 745 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,00%	2,90%	1,19%	6,10%	1,18%	0,82%
- Ieguldījumu iespējas	0,62%	0,62%	0,62%	0,62%	0,62%	0,62%

* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	7,36%	7,36%
% apmērā pēc izmaksām	5,55%	5,92%

Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējas apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,50%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, 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	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,67% Ieguldījumu iespējas 0,62%	Apdrošināšanas līgums 0,54% Ieguldījumu iespējas 0,62%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

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

Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbspējas vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādī norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlams paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt valstij jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

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 (+371) 22585500. 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. Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē www.ergo.lv.

Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā www.ergo.lv Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

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

Produkts: **Ieguldījumu programma:**	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana "Dinamiskā 75"
Dokumenta izveidotājs:	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
Papildu informācija:	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni (+371) 22585500
Uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
Sagatavošanas datums:	31.05.2026

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

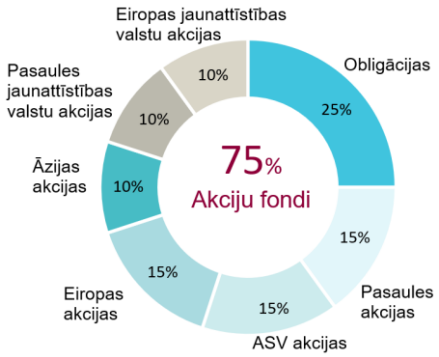
Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

Termiņš: Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

Mērķi: Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

Paredzamais privātais ieguldītājs: Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



Ieguldījumu programma "Dinamiskā 75"

Ieguldījumu programmas "Dinamiskā 75" galvenais mērķis ir īstenot uz izaugsmi vērstu stratēģiju, 75% no saviem aktīviem novirzot akciju fondiem un atlikušos 25% obligāciju fondiem. Šīs stratēģijas mērķis ir maksimāli palielināt atdeves potenciālu, izmantojot galvenokārt uz akcijām vērstu pieeju, vienlaikus saglabājot stabilitātes līmeni, izmantojot obligācijas.

Šī programma ir piemērota investoriem ar augstāku riska toleranci, kuri vēlas būtisku kapitāla pieaugumu. Tajā ir izteiktāks lielākas peļņas potenciāls, izmantojot būtisku ieguldījumu akciju fondos, atzīstot saistīto risku un palielinātas portfeļa vērtības svārstības

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlētā apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

Apdrošināšanas riska atskaitījumi tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējies dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā " Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,06% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs



Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā 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 ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs mūsu spēju Jums maksāt.

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

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		**20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija**			**20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija**		
		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
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	330 EUR	5 390 EUR	9 440 EUR	6 350 EUR	3 200 EUR	1 450 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-67,00%	-11,63%	-7,86%	-36,50%	-10,76%	-9,20%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	270 EUR	7 900 EUR	17 310 EUR	5 580 EUR	7 390 EUR	7 570 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,00%	-4,33%	-1,40%	-44,20%	-2,98%	-1,38%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	13 310 EUR	41 890 EUR	10 230 EUR	19 470 EUR	38 830 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,00%	5,13%	6,61%	2,30%	6,88%	7,01%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 010 EUR	19 520 EUR	50 750 EUR	14 420 EUR	36 690 EUR	52 830 EUR
	Vidējā atdeve gadā	1,00%	11,87%	8,21%	44,20%	13,87%	8,67%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	13 360 EUR	41 890 EUR	10 280 EUR	19 520 EUR	38 830 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		20 EUR	110 EUR	110 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamos zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

Kādas ir izmaksas?

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. 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.

	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Kopējās izmaksas						
- Apdrošināšanas līgums	420 EUR	1 380 EUR	2 460 EUR	610 EUR	1 300 EUR	2 420 EUR
- Ieguldījumu iespējas	8 EUR	392 EUR	1 684 EUR	83 EUR	919 EUR	2 493 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,00%	2,93%	1,21%	6,10%	1,18%	0,81%
- Ieguldījumu iespējas	0,83%	0,83%	0,83%	0,83%	0,83%	0,83%

* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	8,65%	8,65%
% apmērā pēc izmaksām	6,61%	7,01%

Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējas apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,53%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, 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	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,67% Ieguldījumu iespējas 0,83%	Apdrošināšanas līgums 0,53% Ieguldījumu iespējas 0,83%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

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

Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbspējas vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādī norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlams paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt valstij jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

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 (+371) 22585500. 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. Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē www.ergo.lv.

Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā www.ergo.lv Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

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

Produkts: **Ieguldījumu programma:**	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana "Aktīvā 100"
Dokumenta izveidotājs:	ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (turpmāk ERGO), Reģ. Nr. 40103336441, kas ir daļa no starptautiskās ERGO grupas
Papildu informācija:	www.ergo.lv. Lai iegūtu vairāk informācijas, zvaniet pa tālruni (+371) 22585500
Uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka ir atbildīga par ERGO uzraudzību saistībā ar šo pamatinformācijas dokumentu.
Sagatavošanas datums:	31.05.2026

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

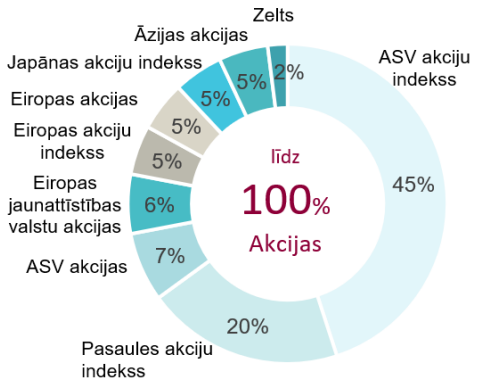
Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana

Termiņš: Jūs varat izvēlēties apdrošināšanas līguma ilgumu, minimālais termiņš ir viens gads. Apdrošināšanas līgumu varat izbeigt jebkurā laikā, brīdinot mūs 30 dienas iepriekš. ERGO ir tiesības vienpusēji lauzt apdrošināšanas līgumu likumā vai noteikumos noteiktajos gadījumos, iepriekš par to brīdinot.

Mērķi: Šo produktu var izmantot kapitāla uzkrāšanai un dzīvības un/vai citu apdrošināšanas risku apdrošināšanai. Tas sniedz iespēju izvēlēties no dažādām ieguldījumu iespējām. Kapitāla pieaugums ir saistīts ar ieguldījumu fondu darbības rezultātiem izvēlētajos ieguldījumu fondos vai ieguldījumu programmā. Jūs uzņematies ieguldījumu risku, kas nozīmē, ka uzkrātais kapitāls var palielināties vai samazināties. Produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums. Jūs varat izvēlēties gan iemaksu apmēru (apdrošināšanas prēmiju), gan vēlamo apdrošināšanas segumu. Jūs varat ieguldīt, veicot regulārus maksājumus, vai veikt vienreizēju maksājumu. Papildu maksājumus var veikt jebkurā laikā. Jūs varat izvēlēties kādu no mūsu ieguldījumu programmām vai izveidot individuālu programmu, atlasot vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no mūsu piedāvāto fondu saraksta. Vēlāk Jūs varat mainīt savu izvēli.

Paredzamais privātais ieguldītājs: Šis produkts ir paredzēts dažāda veida ieguldītājiem, ņemot vērā individuālās vajadzības, mērķus un riska toleranci. Ieguldītājam ir nepieciešamas vismaz pamatzināšanas par apdrošināšanas produktiem un finanšu tirgiem. Neatkarīgi no tā, vai esat pieredzējis ieguldītājs vai iesācējs, kurš meklē ilgtermiņa kapitāla pieaugumu un elastību izvēloties no dažādām ieguldījumu iespējām, šis produkts nodrošina līdzsvaru starp dzīvības apdrošināšanas segumu un iespēju laika gaitā palielināt uzkrājumus. Ieguldītājiem jāspēj uzņemties ieguldījumu risku.



Ieguldījumu programma "Aktīvā 100"

Ieguldījumu programma "Aktīvā 100" ir veidota agresīvas izaugsmes stratēģijai, ieguldot līdz 100% no saviem aktīviem akciju fondos. Šīs pieejas mērķis ir maksimāli palielināt potenciālo atdevi, izmantojot pilnībā uz akcijām vērstu ieguldīšanu, kā arī pieņemot augstāku saistītā ieguldījumu riska līmeni.

Šī programma ir piemērota investoriem ar augstu riska toleranci un izteiktu priekšroku agresīvai izaugsmei. Koncentrēšanās uz akcijām nodrošina ievērojamas atdeves potenciālu, taču ir lielāka iespējamība, ka portfeļa vērtība var svārstīties. Investoriem jājūtas komfortabli ar augstu tirgus nepastāvību.

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

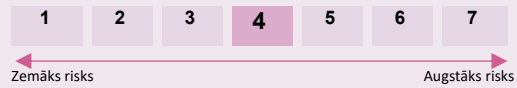
Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlētā apdrošināšanas varianta: var tikt izmaksāta vai nu lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība), vai abas. Ja apdrošinātā persona apdrošināšanas polises termiņa beigās ir dzīva, tiek izmaksāts tajā brīdī uzkrātais kapitāls. Jūs varat izvēlēties dzīvības apdrošinājuma summu pēc savas izvēles un pēc izvēles līgumā iekļaut dzīvības apdrošināšanu, invaliditātes apdrošināšanu, nelaimes gadījumu apdrošināšanu vai vēža un kritisko slimību apdrošināšanu (sīkāka informācija par attiecīgajiem apdrošināšanas riskiem ir norādīta apdrošināšanas noteikumos).

Apdrošināšanas riska atskaitījumi tiek atskaitīti no uzkrātā kapitāla vērtības un norādīti piedāvājumā un polisē. Piemērs privātam ieguldītājam 35 gadu vecumā ar 20 gadu turēšanas periodu, kurš izvēlējies dzīvības apdrošināšanas aizsardzību 10 000 eiro apmērā, ir sniegts sadaļā " Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?". Aprēķini tiek veikti apdrošināšanas variantam, saskaņā ar kuru apdrošinātās personas nāves gadījumā tiek izmaksāta lielākā no divām summām (dzīvības apdrošināšanas summa vai uzkrātā kapitāla vērtība). Norādītajā

piemērā apdrošinātā nāves riska izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi ieteicamā turēšanas perioda beigās ir 0,07% gadā (regulārā prēmija) un 0,00% gadā (vienreizēja prēmija).

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risku rādītājs





Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 20 gadus. Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki. Jums būs jāsedz būtiskas papildu izmaksas, izņemot līdzekļus agrīni.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā 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 ir klasificēts ar 4 no 7, kas apzīmē vidējo riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt mūsu spēju Jums maksāt.

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

Darbības rezultāti, scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta un piemērota etalona vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 25 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos.

Ieteicamais turējuma laikposms Ieguldījuma piemērs		**20 gadi 1 000 EUR gadā Regulāra prēmija**			**20 gadi 10 000 EUR Vienreizēja prēmija**		
		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
Izdzīvošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	290 EUR	4 860 EUR	8 180 EUR	5 850 EUR	2 480 EUR	830 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-71,00%	-13,67%	-9,57%	-41,50%	-13,00%	-11,69%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	250 EUR	7 730 EUR	18 200 EUR	5 390 EUR	7 070 EUR	8 460 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-75,00%	-4,74%	-0,91%	-46,10%	-3,41%	-0,83%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	660 EUR	14 190 EUR	48 430 EUR	10 360 EUR	21 710 EUR	49 050 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-34,00%	6,27%	7,83%	3,60%	8,05%	8,27%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 000 EUR	21 580 EUR	58 210 EUR	14 420 EUR	42 950 EUR	65 390 EUR
	Vidējā atdeve gadā	1,00%	13,62%	9,35%	44,20%	15,68%	9,84%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinā-tais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	14 240 EUR	48 430 EUR	10 410 EUR	21 760 EUR	49 050 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		20 EUR	110 EUR	110 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā Jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja ERGO nespēj veikt izmaksu?

ERGO ir nodalījis tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu aktīvus un pārvalda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Uz šo produktu neattiecas apdrošināto aizsardzības fonds vai cita ieguldītāju kompensēšanas vai garantiju sistēma, kas segtu iespējamos zaudējumus. Gadījumā, ja ERGO nevar veikt maksājumus (piemēram, ja fondi kļūst maksātnespējīgi), Jūs varat daļēji vai pilnībā zaudēt produktā ieguldīto kapitālu.

Kādas ir izmaksas?

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. 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.

	Regulāra prēmija 1 000 EUR gadā			Vienreizēja prēmija 10 000 EUR		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Kopējās izmaksas						
- Apdrošināšanas līgums	420 EUR	1 380 EUR	2 550 EUR	610 EUR	1 330 EUR	2 620 EUR
- Ieguldījumu iespējas	3 EUR	148 EUR	651 EUR	32 EUR	359 EUR	1 041 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	42,00%	2,96%	1,24%	6,10%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,32%	0,32%	0,32%	0,32%	0,32%	0,32%

* Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir:

	Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
% apmērā pirms izmaksām un	9,39%	9,39%
% apmērā pēc izmaksām	7,83%	8,27%

Izmaksu sastāvs

		Regulāra prēmija	Vienreizēja prēmija
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem	Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējas apdrošināšanas prēmijas maksājumam tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,56%	0,29%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, 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	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. Iekļauj administratīvos atskaitījumus, apdrošināšanas riska atskaitījumus un fondu regulārās izmaksas.	Apdrošināšanas līgums 0,67% Ieguldījumu iespējas 0,32%	Apdrošināšanas līgums 0,51% Ieguldījumu iespējas 0,32%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam.	0,00%	0,00%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos			
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas.	0,00%	0,00%

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

Ieteicamais turējuma laikposms: 20 gadi

Produktam nav minimālais nepieciešamais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts galvenokārt ilgtermiņa ieguldījumiem, uzsverot kapitāla uzkrāšanu, īpaši darbspējas vecumā, piemēram, pensijas vai bērnu vajadzībām. Ieteicamais produkta turējuma laikposms ir 20 gadi. Tomēr faktiskais ieguldījumu ilgums katram klientam var atšķirties, ko ietekmē tādi faktori kā vecums, uzkrājumu mērķi un riska tolerance. Jums ir iespēja jebkurā laikā izbeigt līgumu vai veikt daļēju uzkrājuma izņemšanu, ievērojot cenrādī norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlams paturēt līdz termiņa beigām, kad tiek izmaksāta uzkrātā kapitāla vērtība. Priekšlaicīga izbeigšana var radīt papildu zaudējumus ieguldījumu vienību vērtību svārstību dēļ. Ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, var būt valstij jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi.

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 (+371) 22585500. 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. Ja atbilde uz sūdzību Jūs neapmierina un Jums šķiet, ka Jūsu tiesības vai likumiskās intereses ir aizskartas, Jums ir tiesības vērsties ar iesniegumu pie Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda Toma ielā 4, Rīgā, LV-1003, vai Latvijas Bankā, kas atrodas Krišjāņa Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010. Pretenziju iesniegšanas kārtība ir atrodama vietnē www.ergo.lv.

Cita svarīga informācija

Mūsu mājas lapā www.ergo.lv Jūs varat atrast plašāku informāciju par produktu un ar to saistītos dokumentus, piemēram, apdrošināšanas noteikumus, cenrādi, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.