

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

Dzīvības apdrošināšana ģimenes aizsardzībai - Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu ieguldījumu fondos, Luminor Bank AS klientiem

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: 2018. gada 5. novembris.

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

Kas ir šis ieguldījumu produkts

Veids: Tirgum 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: nodrošināt finansiālu aizsardzību ģimenei apgādnieka zaudēšanas gadījumā; uzkrāt līdzekļus vecumdienām vai bērnu izglītībai; veidot uzkrājumu neparedzētiem izdevumiem, lielākiem pirkumiem (automobilis, nekustamais īpašums); veikt ieguldījumu fondos ar mērķi gūt peļņu. Uzkrājuma vērtība ir atkarīga no Apdrošinājuma ņēmēja (turpmāk tekstā Klients), veiktajām iemaksām, līguma administratīvajām izmaksām, atskaitījumiem par apdrošināšanas risku un izvēlēto ieguldījumu fondu cenu izmaiņām. Fondu cenu izmaiņas ir atkarīgas no tendencēm finanšu tirgos.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: 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 apdrošinātais 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



Riska rādītājs ir saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts, 20 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja līgums tiek pārtraukts pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka. Jums varētu būt ievērojamas 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 2,3,4,5 un 6 no 7, kas apzīmē 1="viszemāko"/2="zemu"/3="vidēji zemu"/4="vidēji"/5="vidēji augstu"/6="otro augstāko"/7="visaugstāko" riska kategoriju.

Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā zemi, 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?

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

Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā Jums radušos izmaksu kopsomma ietekmēs potenciālo atdevi no Jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsommas 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 ieguldāt 1000 EUR ik gadu, Jūsu vecums ir 35 gadi un dzīvības apdrošinājuma summa, kā arī pilnīgas un neatgriezeniskas invaliditātes nelaimes gadījuma rezultātā apdrošinājuma summa ir 3000 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 izmantoti izmaksu diapazoni. Šajos aprēķinos nav ņemti vērā nodokļu nosacījumi, kas attiecas uz Jums, un kas var ietekmēt gan izmaksas, gan saņemamo summu. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

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 kopsomma	95,88 - 99,34	1 097,61 – 1 485,76	2 530,96 – 4 297,11
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	17,12% - 18,77%	3,68% - 4,39%	2,51% - 3,20%

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	0,00% - 0,00%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0,00% - 0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Patstāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0,00% - 0,00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas patstāvīgas izmaksas	2,51% - 3,20%	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 ņēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājuma ņēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju. Citos gadījumos, kad apdrošināšanas līgums tiek izbeigts pirms termiņa, apdrošinājuma ņēmējam, tiek maksāta aprēķinātā atpirkuma summa (uzkrātā summa mīnus maksa par līguma pirmstermiņa izbeigšanu). Izdevumi, kas ir saistīti ar līguma pārtraukšanu pirms termiņa, ir norādīti Cenrādī un iekļauti sadaļā "Izmaksas laika gaitā" norādītajos piemēros.

Kā iesniegt sūdzību?

ERGO nepārtraukti strādā, lai uzlabotu klientu apkalpošanas kvalitāti un pilnveidotu piedāvāto pakalpojumu klāstu. Tāpēc mums ir ļoti svarīgs Jūsu viedoklis gan ar pozitīvām atsauksmēm, gan problēmu gadījumā. Lai sniegtu komentāru par pakalpojuma kvalitāti, ja jums ir kādi jautājumi, ja Jūs meklējat piemērotāko risinājumu, lūdzam vispirms piezvaniet mums pa tālruni 1887 (vai +371 6708 1887).

Ja vēlaties iesniegt sūdzību, lūdzam to darīt rakstiski jums ērtākā veidā: 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 ieguldījumu fondos Nr. 04-2013 (v6), Ieguldītājiem paredzētā pamatinformācija, 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.

Patērētājam sniedzamā informācija

Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu ieguldījumu fondos (Dzīvības apdrošināšana ģimenes aizsardzībai; Kredītņēmēju dzīvības apdrošināšana) **pakalpojumu sniedz:**

ERGO Life Insurance SE, reģistrēta Lietuvas Republikas Juridisko personu reģistrā ar reģistrācijas Nr.110707135, juridiskā adrese Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507, Viļņa, Lietuva, kuru Latvijas Republikā pārstāv **ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle**, vienotais reģistrācijas Nr.40103336441, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013

Galvenais komercdarbības veids:

apdrošināšanas pakalpojumu sniegšana, kurai licenci izsniegusi Lietuvas Republikas Apdrošināšanas uzraudzības komisija

Apdrošināšanas starpnieka (piesaistītā apdrošināšanas aģenta) pakalpojumu sniedz:

Luminor Bank AS,

vienotais reģistrācijas numurs: 40003024725, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Tālrunis: 1880 vai, zvanot no ārzemēm +37167171880, e-pasts: apdrosinasana@luminor.lv

Galvenais komercdarbības veids: finanšu pakalpojumu sniegšana. Luminor Bank AS darbības uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Informācija par reģistrāciju

Luminor Bank AS kā piesaistītais apdrošināšanas aģents ir reģistrēta ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāles uzturētajā piesaistīto apdrošināšanas starpnieku reģistrā, ar kuru var iepazīties ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāles mājaslapā internetā: www.ergo.lv/par-ergo/piesaistito-agentu-saraksts/ergo-life-insurance-se-latvijas-filiale-2/lv/.

Luminor Bank AS kā piesaistītais apdrošināšanas aģents dzīvības apdrošināšanā uz sadarbības līguma pamata sadarbojas tikai ar vienu apdrošināšanas komersantu – ERGO Life Insurance SE.

Informācija par līdzdalību

Luminor Bank AS nav ne tieši, ne netieši iegūtas līdzdalības nevienā apdrošināšanas komersantā vai nedalībvalsts apdrošinātājā, kurš izveidojis nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā un kura apdrošināšanas pakalpojumus Luminor Bank AS izplata.

Nevienam apdrošināšanas komersantam, tā mātes sabiedrībai vai nedalībvalsts apdrošinātājam, kurš izveidojis nedalībvalsts apdrošinātāja filiāli Latvijas Republikā, nav tieši vai netieši iegūta līdzdalība Luminor Bank AS.

Apdrošināšanas starpnieka atlīdzība

Luminor Bank AS apdrošināšanas starpnieka atlīdzība ir līdž 70% no plānotā pirmā apdrošināšanas gada apdrošināšanas prēmiju apmēra.

Informācija par apdrošināšanas līgumu

Saskaņā ar Luminor Bank AS kā apdrošināšanas starpnieka starpniecību ar apdrošinātāju noslēgto apdrošināšanas līgumu apdrošinājumaņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošinātājam apdrošināšanas prēmiju līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības, un apdrošinātājs uzņemas saistības apdrošināšanas līgumā noteiktajos gadījumos izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību apdrošināšanas atlīdzību saņemt tiesīgajai personai.

Kopējā cena, kas apdrošinājumaņēmējam ir jāsamaksā par apdrošināšanu, ir apdrošināšanas prēmija. Apdrošināšanas prēmijas apmērs par konkrēta apdrošināšanas līguma noslēgšanu tiek norādīts apdrošināšanas pieteikumā, apdrošināšanas piedāvājumā un apdrošināšanas līgumā (polisē).

Apdrošināšanas prēmija netiek aplikta ar pievienotās vērtības nodokli vai citiem nodokļiem un nodevām. Apdrošināšanas prēmijas samaksas kārtība tiek noteikta atbilstošajā apdrošināšanas līgumā.

Apdrošināšanas līgumam piemērojamie atskaitījumi norādīti Apdrošināšanas līgumā (polisē) un Cenrādī, ar kuru var iepazīties ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāles mājas lapā internetā www.ergo.lv/lv/privatpersonam/dzivibas-apdrosinasana-nordea-klientiem vai Luminor Bank AS mājas lapā internetā: www.luminor.lv

Informācija par distances apdrošināšanas līguma izbeigšanu

Turpmākie šīs nodaļas noteikumi ir piemērojami tikai tajos gadījumos, kad Luminor Bank AS kā apdrošināšanas starpnieks un apdrošinājumaņēmējs, kurš ir patērētājs, par apdrošināšanas līguma noslēgšanu vienojas, izmantojot distances saziņas līdzekli, tas ir, jebkuru informācijas nosūtīšanas vai pārraidīšanas līdzekli, kas ļauj nodot informāciju bez līdzēju vienlaicīgas fiziskas klātbūtnes (piemēram, tālrunis, elektroniskais pasts, internets).

Jūs varat izmantot normatīvajos aktos noteiktās atteikuma tiesības un vienpusēji atkāpties no distances apdrošināšanas līguma 30 dienu laikā no distances apdrošināšanas līguma noslēgšanas brīža.

Ja Jūs vēlaties izmantot savas atteikuma tiesības, informāciju par atteikuma tiesību izmantošanu varat nosūtīt pa pastu apdrošinātājam (ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, adrese Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013) vai apdrošināšanas starpniekam (Luminor Bank AS: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013). Informāciju par atteikuma tiesību izmantošanu varat iesniegt personiski jebkurā Luminor Bank AS vai ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle birojā.

Iesakām pievērst uzmanību tam, ka atteikuma tiesības var izmantot ierobežotā laikā. Tāpēc, ja izmantojat pasta pakalpojumus, iesakām paziņojumu par atteikuma tiesību izmantošanu nosūtīt ierakstītās vēstules veidā un saglabāt kvīti par nosūtīšanu. Ja paziņojumu par atteikuma tiesību izmantošanu iesniedzat personiski, pieprasiet saņemšanas apliecinājumu.

Ja 30 dienu laikā, skaitot no brīža, kad būsiet informēts par to, ka distances līgums ir noslēgts, iesniegsiet paziņojumu par atteikuma tiesību izmantošanu, bet pēc tam paziņosiet apdrošinātājam par apdrošinātā riska iestāšanos, tad tiks uzskatīts, ka atteikuma tiesības ir izmantotas un apdrošināšanas līgums nav spēkā esošs.

Ja, izmantojot atteikuma tiesības, atteiksieties no noslēgtā distances apdrošināšanas līguma, apdrošinātājs ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā, skaitot no atteikuma saņemšanas, atmaksās Jums visu Jūsu iemaksāto apdrošināšanas prēmiju.

Piemērojamais likums un strīdu izšķiršanas kārtība

Apdrošinātājs un Luminor Bank AS kā apdrošināšanas starpnieks apdrošināšanas līguma darbības laikā sazinās ar apdrošinājuma ņēmēju latviešu valodā.

Apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātā un apdrošināšanas starpnieka attiecībām pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas ir piemērojami Latvijas Republikas normatīvie akti, ja vien līdzīgi nav vienojušies citādi. Ar apdrošināšanas līguma izpildi saistītiem strīdiem piemērojami Latvijas Republikas normatīvie akti un šādi strīdi tiek nodoti izskatīšanai Latvijas Republikas tiesās, ja vien līdzīgi nav vienojušies citādi.

Neskaidrību un citu nesaskaņu gadījumā vispirms lūdzam Jūs sazināties ar apdrošinātāju.

Ja sūdzību par apdrošināšanas pakalpojumu iesniegsiet Luminor Bank AS, lūdzam ņemt vērā, ka saskaņā ar Luminor Bank AS Klientu iebildumu un sūdzību izskatīšanas procedūru saņemtās klientu sūdzības par apdrošināšanas starpniecības pakalpojumiem Luminor Bank AS 5 darba dienu laikā nosūta izskatīšanai apdrošinātājam ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, par nosūtīšanu informējot klientu. Informācija par klientu sūdzību un iebildumu izskatīšanu pieejama Luminor Bank AS mājas lapā internetā: www.luminor.lv.

Ja Jūs neapmierina apdrošinātāja atbilde, Jūsu sūdzību noteiktajos gadījumos var izskatīt Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuds, Patērētāju tiesību aizsardzības centrs vai tiesa. Kārtība, kādā Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuds izskata apdrošinātāju klientu sūdzības, kā arī sūdzības pieteikuma veidlapa ir pieejama Latvijas Apdrošinātāju asociācijas oficiālajā mājaslapā www.laa.lv. Sūdzība ir jāiesniedz rakstiskā veidā. Tā ir jāadresē un jāiesniedz Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombudam Lomonosova ielā 9, Rīgā, LV-1019.

Ar sūdzību par Patērētāju tiesību aizsardzības likuma pārkāpumu var griezties Patērētāju tiesību aizsardzības centrā. Papildinformācija ir pieejama Patērētāju tiesību aizsardzības centra oficiālajā mājaslapā www.ptac.gov.lv. Patērētāju tiesību aizsardzības centra adrese: Brīvības iela 55, Rīga, LV-1010.

Informācija par tiesā izskatāmajām prasībām, izskatīšanas kārtību, prasības pieteikumu noformēšanas kārtību, valsts nodevu apmēru u.c. ir pieejama internetā www.tiesas.lv.