

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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Comgest Growth Europe Smaller Companies I
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:	21.05.2025

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 virziens	Eiropas akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Eiropas akcijas.
Fonda nosaukums	Comgest Growth Europe Smaller Companies I	Fonda mērķis ir palielināt Fonda vērtību (kapitāla vērtības pieaugumu) ilgtermiņā. Fonds plāno sasniegt šo mērķi galvenokārt, veicot ieguldījumus portfelī, kurā ir augstas kvalitātes, ilgtermiņa izaugsmes vidējas un mazas kapitalizācijas uzņēmumi, kuru galvenā mītne vai galvenās darbības tiek veiktas Eiropas Savienības dalībvalstīs vai Apvienotajā Karalistē.
ISIN kods	IE00BHWQNP08	Fonda ilgtspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).
Fonda pārvaldnieks	Comgest Asset Management International Ltd	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrājums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	03.03.2014	
Fonda izveides datums	25.04.2000	
Ilgtermiņa kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	


Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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		
 <p>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.</p>						
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.</p> <p>Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.</p>						

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 visliktākos, 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
Izdziļošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	180 EUR	3 530 EUR	5 370 EUR	4 520 EUR	1 030 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-82,50%	-20,26%	-15,21%	-54,79%	-20,31%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 870 EUR	14 520 EUR	5 600 EUR	5 620 EUR	4 960 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-74,05%	-6,95%	-3,16%	-44,03%	-5,60%	-3,44%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	660 EUR	14 030 EUR	44 970 EUR	10 460 EUR	21 610 EUR	43 940 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-34,02%	6,08%	7,20%	4,60%	8,01%	7,68%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	930 EUR	23 400 EUR	54 170 EUR	13 680 EUR	49 300 EUR	59 010 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-6,52%	15,03%	8,75%	36,81%	17,29%	9,27%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	14 080 EUR	44 970 EUR	10 510 EUR	21 660 EUR	43 940 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2003 līdz 11.2023. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 560 EUR	610 EUR	1 330 EUR	2 520 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	500 EUR	2 170 EUR	110 EUR	1 220 EUR	3 390 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,10%	1,28%	6,14%	1,17%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	1,08%	1,08%	1,08%	1,08%	1,08%	1,08%

* 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	9,56%	9,56%
% apmērā pēc izmaksām	7,20%	7,68%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,54%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,08%	Apdrošināšanas līgums 0,52% Ieguldījumu iespējas 1,05%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Evli Euro Liquidity B
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:	21.05.2025

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 virziens	Īstermiņa obligācijas
Fonda nosaukums	Evli Euro Liquidity B
ISIN kods	FI0008804463
Fonda pārvaldnieks	Evli Fund Management Company Ltd
Valūta	EUR
Fonda akciju klases izveides datums	31.01.1996
Fonda izveides datums	31.01.1996
Ilgtspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir īstermiņa obligācijas.

Fonds ir īstermiņa fiksēta ienākuma fonds, kas galvenokārt iegulda savus aktīvus Ziemeļvalstu eiro denominētos fiksēta ienākuma instrumentos un citos procentus nesošos instrumentos. Ieguldījumu lēmumi balstās uz aktīvu Somijas un starptautisko ekonomiku un fiksēta ienākuma tirgu uzraudzību un izpēti.

Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,09% 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			
<p>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.</p>						
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.</p> <p>Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.</p>						

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 visliktākos, 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
Izdziņošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	560 EUR	8 390 EUR	17 410 EUR	9 230 EUR	8 480 EUR	7 680 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-44,34%	-3,21%	-1,34%	-7,68%	-1,63%	-1,31%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	560 EUR	8 740 EUR	18 250 EUR	9 220 EUR	9 200 EUR	8 550 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-44,46%	-2,46%	-0,88%	-7,82%	-0,83%	-0,78%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	590 EUR	9 520 EUR	21 500 EUR	9 570 EUR	10 830 EUR	12 020 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-41,48%	-0,89%	0,68%	-4,27%	0,80%	0,92%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	620 EUR	10 260 EUR	22 420 EUR	9 980 EUR	12 430 EUR	13 030 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-38,04%	0,47%	1,08%	-0,17%	2,20%	1,33%
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	10 000 EUR	21 500 EUR	10 000 EUR	10 880 EUR	12 020 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	210 EUR	210 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 01.2002 līdz 01.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.1999 līdz 12.2019.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 210 EUR	610 EUR	1 200 EUR	1 820 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	150 EUR	590 EUR	30 EUR	300 EUR	620 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	2,90%	1,13%	6,14%	1,21%	0,89%
- Ieguldījumu iespējas	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%

* 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	2,11%	2,11%
% apmērā pēc izmaksām	0,68%	0,92%

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. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,38%	0,26%
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 0,75% Ieguldījumu iespējas 0,30%	Apdrošināšanas līgums 0,62% Ieguldījumu iespējas 0,30%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamas 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Evli Global IB
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:	21.05.2025

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 virziens	Pasaules akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules akcijas.
Fonda nosaukums	Evli Global IB	Akciju fonds, kas savus aktīvus visā pasaulē iegulda akcijās. Fonda ieguldījumu stratēģija ir aktīva, un uz fondu neattiecas ierobežojumi attiecībā uz indeksu, sektoru vai ģeogrāfisko reģionu. Ieguldījumu instrumenti galvenokārt ir attīstīto valstu kotētas akcijas Eiropā, Ziemeļamerikā, Japānā un Austrālijā. Fonda ieguldījumu stratēģija akcentē uzņēmumus ar zemu cenu, kas rada naudas plūsmu un kuriem ir spēcīgs parāda segums.
ISIN kods	FI4000301312	Fonda ilgtspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)
Fonda pārvaldnieks	Evli Fund Management Company Ltd	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	16.01.2018	
Fonda izveides datums	08.04.1994	
Ilgtspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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		
<p>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.</p>						
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.</p> <p>Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.</p>						

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 visliktākos, 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
Izdziļošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	270 EUR	4 660 EUR	7 800 EUR	5 700 EUR	2 260 EUR	530 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,26%	-14,50%	-10,17%	-43,05%	-13,81%	-13,62%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	230 EUR	6 080 EUR	18 610 EUR	5 200 EUR	4 290 EUR	8 920 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-77,15%	-9,29%	-0,69%	-47,95%	-8,11%	-0,57%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	12 180 EUR	34 770 EUR	10 180 EUR	16 910 EUR	28 700 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-36,39%	3,55%	5,01%	1,80%	5,39%	5,41%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 030 EUR	18 710 EUR	46 080 EUR	14 750 EUR	34 710 EUR	45 700 EUR
	Vidējā atdeve gadā	2,76%	11,13%	7,41%	47,55%	13,25%	7,89%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	10 000 EUR	20 000 EUR	20 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves scenārijs							
Apdrošinātais gadījums	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	10 000 EUR	12 230 EUR	34 770 EUR	10 230 EUR	16 960 EUR	28 700 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2002 līdz 06.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 08.2004 līdz 08.2024.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 410 EUR	610 EUR	1 270 EUR	2 210 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	480 EUR	1 990 EUR	100 EUR	1 090 EUR	2 730 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,02%	1,22%	6,14%	1,18%	0,82%
- Ieguldījumu iespējas	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%	1,01%

* 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	7,24%	7,24%
% apmērā pēc izmaksām	5,01%	5,41%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,49%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,01%	Apdrošināšanas līgums 0,54% Ieguldījumu iespējas 1,01%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	iShares Core MSCI World ETF
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:	21.05.2025

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 virziens	Pasaules akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules akciju indekss.
Fonda nosaukums	iShares Core MSCI World ETF	Fonda mērķis ir rūpīgi sekot līdzi MSCI World Index sniegtam, ko veido uzņēmumi no attīstītajām valstīm. Fonds piedāvā investoriem plašu ekspozīciju ar plašu globālo uzņēmumu loku 23 attīstītajās valstīs, aptverot ~85% no katrā valstī kotētajām akcijām. Tas atspoguļo lielo un vidējo uzņēmumu attīstību visā pasaulē, būtībā fiksējot globālā akciju tirgus dinamiku.
ISIN kods	IE00B4L5Y983	
Fonda pārvaldnieks	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Valūta	USD	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrājums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	25.09.2009	

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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
Izdziņošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	250 EUR	4 490 EUR	7 390 EUR	5 520 EUR	2 050 EUR	370 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-74,62%	-15,28%	-10,84%	-44,76%	-14,67%	-15,14%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 670 EUR	20 180 EUR	5 620 EUR	5 260 EUR	10 610 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,84%	-7,52%	0,08%	-43,77%	-6,22%	0,30%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	12 100 EUR	36 250 EUR	10 190 EUR	16 730 EUR	30 810 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-36,32%	3,44%	5,37%	1,88%	5,28%	5,78%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	910 EUR	18 710 EUR	48 790 EUR	13 370 EUR	34 710 EUR	50 060 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-9,19%	11,13%	7,89%	33,70%	13,25%	8,38%
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	12 150 EUR	36 250 EUR	10 240 EUR	16 780 EUR	30 810 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		30 EUR	30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2002 līdz 06.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2004 līdz 11.2024.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 430 EUR	610 EUR	1 270 EUR	2 260 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	100 EUR	400 EUR	20 EUR	220 EUR	550 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,02%	1,23%	6,14%	1,18%	0,82%
- Ieguldījumu iespējas	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

* 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	6,80%	6,80%
% apmērā pēc izmaksām	5,37%	5,78%

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. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,20%	Apdrošināšanas līgums 0,54% Ieguldījumu iespējas 0,20%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	iShares Core S&P 500 ETF
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:	21.05.2025

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 ilgtermiņš 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 virziens	ASV akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir ASV akciju indekss.
Fonda nosaukums	iShares Core S&P 500 ETF	Fonda mērķis ir rūpīgi sekot līdzi S&P 500 indeksam, ko veido 500 lielākie ASV uzņēmumi.
ISIN kods	IE00B5BMR087	Fonda ilgtermiņa kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Fonda pārvaldnieks	BlackRock Asset Management Ireland Ltd	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrājums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	USD	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	19.05.2010	

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	240 EUR	4 250 EUR	6 860 EUR	5 300 EUR	1 770 EUR	180 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-76,40%	-16,39%	-11,80%	-47,00%	-15,90%	-18,14%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 430 EUR	20 770 EUR	5 600 EUR	4 860 EUR	11 240 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-74,03%	-8,21%	0,36%	-44,01%	-6,95%	0,58%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	14 230 EUR	44 660 EUR	10 300 EUR	22 140 EUR	43 450 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,40%	6,33%	7,15%	2,97%	8,27%	7,62%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	950 EUR	22 930 EUR	64 820 EUR	13 880 EUR	47 810 EUR	77 720 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-4,82%	14,68%	10,22%	38,78%	16,93%	10,79%
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	14 280 EUR	44 660 EUR	10 350 EUR	22 190 EUR	43 450 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		30 EUR	170 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2002 līdz 06.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2004 līdz 11.2024.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 560 EUR	610 EUR	1 340 EUR	2 510 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	30 EUR	140 EUR	10 EUR	80 EUR	220 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,11%	1,27%	6,14%	1,17%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%

* 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	8,49%	8,49%
% apmērā pēc izmaksām	7,15%	7,62%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,54%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,07%	Apdrošināšanas līgums 0,52% Ieguldījumu iespējas 0,07%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	iShares Physical Gold ETC
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:	21.05.2025

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 virziens	Zelts	Fonda ieguldījumu virziens ir zelts.
Fonda nosaukums	iShares Physical Gold ETC	Finanšu instruments iShares Physical Gold ETC (biržā tirgotā prece) cenšas izsekot zelta tūlītējās cenas atdevei, ļaujot ieguldītājiem iegūt tiešu piekļuvi dārgmetālam bez nepieciešamības pēc fiziskas īpašumtiesības vai uzglabāšanas.
ISIN kods	IE00B4ND3602	Fonda ilgtspējības kategorija nav noteikta.
Fonda pārvaldnieks	BlackRock Advisors (UK) Ltd	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā
Valūta	USD	(https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrājums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	08.04.2011	

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlēties 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 0,10% 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 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	270 EUR	4 630 EUR	7 720 EUR	5 680 EUR	2 220 EUR	510 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,36%	-14,63%	-10,28%	-43,16%	-13,96%	-13,86%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	330 EUR	9 340 EUR	20 730 EUR	6 460 EUR	10 440 EUR	11 190 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-67,17%	-1,25%	0,34%	-35,45%	0,43%	0,56%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	630 EUR	13 510 EUR	45 180 EUR	10 100 EUR	20 250 EUR	44 270 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-37,09%	5,40%	7,24%	0,96%	7,30%	7,72%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	990 EUR	19 780 EUR	58 360 EUR	14 370 EUR	37 930 EUR	66 230 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-0,59%	12,10%	9,37%	43,68%	14,25%	9,91%
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	13 560 EUR	45 180 EUR	10 150 EUR	20 300 EUR	44 270 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		30 EUR	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 10.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2000 līdz 06.2020. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2004 līdz 12.2024.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 570 EUR	610 EUR	1 310 EUR	2 530 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	60 EUR	240 EUR	10 EUR	130 EUR	380 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,08%	1,28%	6,14%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%

* 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	8,64%	8,64%
% apmērā pēc izmaksām	7,24%	7,72%

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. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,54%	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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,12%	Apdrošināšanas līgums 0,52% Ieguldījumu iespējas 0,12%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamas 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Nordea 1 - Emerging Sustainable Stars Equity BI
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:	21.05.2025

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 ilgtermiņš 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 virziens	Pasaules jaunattīstības valstu akcijas
Fonda nosaukums	Nordea 1 - Emerging Sustainable Stars Equity BI
ISIN kods	LU0602539271
Fonda pārvaldnieks	Nordea Investment Funds S.A.
Valūta	EUR
Fonda akciju klases izveides datums	15.04.2011
Fonda izveides datums	15.04.2011
Ilgtermiņa kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules jaunattīstības valstu akcijas.

Šis fonds cenšas sasniegt ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, galvenokārt ieguldot dažādotā uzņēmumu akciju vai ar akcijām saistītu vērtspapīru portfelī, kuri ir reģistrēti vai veic galveno daļu savas saimnieciskās darbības jaunattīstības tirgos.

Fonda ilgtermiņa kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	210 EUR	3 920 EUR	6 170 EUR	4 940 EUR	1 420 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-79,20%	-18,03%	-13,23%	-50,56%	-17,74%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	160 EUR	7 580 EUR	15 930 EUR	4 270 EUR	6 900 EUR	6 240 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-84,44%	-5,10%	-2,22%	-57,31%	-3,64%	-2,33%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	640 EUR	13 700 EUR	47 940 EUR	10 250 EUR	20 740 EUR	48 690 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,83%	5,65%	7,74%	2,46%	7,56%	8,23%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 280 EUR	20 770 EUR	66 560 EUR	17 620 EUR	40 990 EUR	80 870 EUR
	Vidējā atdeve gadā	27,74%	12,96%	10,44%	76,23%	15,14%	11,01%
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	13 750 EUR	47 940 EUR	10 300 EUR	20 790 EUR	48 690 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2021 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 06.2004 līdz 06.2024. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 610 EUR	610 EUR	1 320 EUR	2 610 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	440 EUR	1 920 EUR	90 EUR	1 070 EUR	3 100 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,09%	1,29%	6,14%	1,18%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%	0,95%

* 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	9,98%	9,98%
% apmērā pēc izmaksām	7,74%	8,23%

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. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,95%	Apdrošināšanas līgums 0,51% Ieguldījumu iespējas 0,95%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Schroder ISF Asian Opportunities C
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:	21.05.2025

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 virziens	Āzijas akcijas	Fonda ieguldījumu virziens ir Āzijas akcijas.
Fonda nosaukums	Schroder ISF Asian Opportunities C	Fonda mērķis ir nodrošināt kapitāla pieaugumu, pārsniedzot MSCI AC Āzijas indeksa (izņemot Japānu) rezultātus pēc maksas atskaitīšanas trīs līdz piecu gadu periodā, ieguldot Āzijas uzņēmumu akcijās (izņemot Japānu).
ISIN kods	LU0248183658	Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).
Fonda pārvaldnieks	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	EUR	
Fonda akciju klases izveides datums	22.03.2006	
Fonda izveides datums	29.10.1993	
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)	

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	230 EUR	4 220 EUR	6 810 EUR	5 270 EUR	1 740 EUR	160 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-76,67%	-16,51%	-11,91%	-47,34%	-16,04%	-18,60%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	170 EUR	8 220 EUR	17 200 EUR	4 510 EUR	8 140 EUR	7 470 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-82,61%	-3,60%	-1,46%	-54,93%	-2,04%	-1,45%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	630 EUR	13 900 EUR	48 850 EUR	10 160 EUR	21 270 EUR	50 150 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-36,52%	5,91%	7,90%	1,65%	7,84%	8,39%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 100 EUR	20 520 EUR	60 630 EUR	15 620 EUR	40 210 EUR	70 210 EUR
	Vidējā atdeve gadā	10,24%	12,75%	9,68%	56,16%	14,92%	10,23%
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	13 950 EUR	48 850 EUR	10 210 EUR	21 320 EUR	50 150 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		30 EUR	30 EUR	170 EUR	170 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2021 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 08.2004 līdz 08.2024. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 620 EUR	610 EUR	1 330 EUR	2 640 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	490 EUR	2 150 EUR	110 EUR	1 200 EUR	3 500 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,10%	1,29%	6,14%	1,17%	0,80%
- Ieguldījumu iespējas	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%	1,06%

* 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	10,25%	10,25%
% apmērā pēc izmaksām	7,90%	8,39%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,56%	0,29%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,06%	Apdrošināšanas līgums 0,51% Ieguldījumu iespējas 1,06%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1
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:	21.05.2025

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 virziens	ASV akcijas
Fonda nosaukums	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1
ISIN kods	LU1737526100
Fonda pārvaldnieks	T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l.
Valūta	EUR
Fonda akciju klases izveides datums	15.12.2017
Fonda izveides datums	31.07.2001
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir ASV akcijas.

Fonds ir aktīvi pārvaldīts, plaši diversificētu portfeli ar aptuveni 150 līdz 200 mazākiem kapitalizācijas uzņēmumiem (mazāk nekā 18 miljardu ASV dolāru tirgus kapitalizācija) ASV. Fondam ir galvenā stila orientācija, kas uztur plašu ekspozīciju gan izaugsmes, gan vērtības akcijām.

Fonda ilgspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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 5 no 7, kas apzīmē vidēji augstu riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka ietekmēs mūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	190 EUR	3 700 EUR	5 710 EUR	4 730 EUR	1 190 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-80,89%	-19,26%	-14,32%	-52,73%	-19,14%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	8 140 EUR	19 150 EUR	5 610 EUR	7 980 EUR	9 500 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,91%	-3,77%	-0,42%	-43,85%	-2,23%	-0,25%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	660 EUR	15 740 EUR	57 060 EUR	10 420 EUR	26 210 EUR	63 960 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-34,35%	8,10%	9,18%	4,21%	10,11%	9,72%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 090 EUR	25 070 EUR	66 320 EUR	15 510 EUR	54 800 EUR	80 440 EUR
	Vidējā atdeve gadā	9,29%	16,23%	10,41%	55,08%	18,53%	10,98%
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	15 790 EUR	57 060 EUR	10 470 EUR	26 260 EUR	63 960 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)		30 EUR	30 EUR	160 EUR	160 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 10.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2002 līdz 11.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2004 līdz 11.2024.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 450 EUR	2 740 EUR	610 EUR	1 380 EUR	2 890 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	300 EUR	1 360 EUR	70 EUR	780 EUR	2 400 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,18%	1,33%	6,14%	1,17%	0,79%
- Ieguldījumu iespējas	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%	0,66%

* 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	11,17%	11,17%
% apmērā pēc izmaksām	9,18%	9,72%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,59%	0,29%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,66%	Apdrošināšanas līgums 0,50% Ieguldījumu iespējas 0,66%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 vēlamams 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, cenrādī, 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Trigon New Europe A
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:	21.05.2025

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 virziens	Eiropas jaunattīstības valstu akcijas
Fonda nosaukums	Trigon New Europe A
ISIN kods	LU1687402393
Fonda pārvaldnieks	Trigon Asset Management AS
Valūta	EUR
Fonda akciju klases izveides datums	06.12.2018
Fonda izveides datums	09.04.2018
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir Eiropas jaunattīstības valstu akcijas.

Fonds iegulda Eiropas Savienības jauno dalībvalstu un kandidātvalstu biržā kotētājos akciju vērtspapīros. Fonds koncentrējas uz ieguldījumiem Polijā, Čehijā, Ungārijā, Rumānijā, Slovēnijā, Austrijā (uzņēmumos, kas ir saistīti ar Centrāleiropu un Austrumeiropu), Serbijā, Bulgārijā, Kazahstānā, Baltijas valstīs un var ieguldīt arī Turcijā un Grieķijā.

Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,10% 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		
<p>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.</p>						
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.</p> <p>Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.</p>						

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 visliktākos, 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	130 EUR	3 020 EUR	4 420 EUR	3 910 EUR	620 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-87,21%	-23,55%	-18,18%	-60,94%	-24,30%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	60 EUR	8 250 EUR	19 360 EUR	2 960 EUR	8 200 EUR	9 740 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-94,28%	-3,53%	-0,31%	-70,44%	-1,97%	-0,13%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	690 EUR	12 160 EUR	38 990 EUR	10 770 EUR	16 860 EUR	34 800 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-31,40%	3,52%	5,99%	7,70%	5,36%	6,43%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 320 EUR	20 140 EUR	49 590 EUR	18 070 EUR	39 040 EUR	51 380 EUR
	Vidējā atdeve gadā	31,67%	12,42%	8,02%	80,71%	14,58%	8,52%
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	12 210 EUR	38 990 EUR	10 820 EUR	16 910 EUR	34 800 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.1004 līdz 11.2024. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 09.2001 līdz 09.2021.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 480 EUR	610 EUR	1 270 EUR	2 340 EUR
- Ieguldījumu iespējas	10 EUR	530 EUR	2 210 EUR	110 EUR	1 200 EUR	3 200 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,02%	1,25%	6,14%	1,18%	0,81%
- Ieguldījumu iespējas	1,11%	1,11%	1,11%	1,11%	1,11%	1,11%

* 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	8,35%	8,35%
% apmērā pēc izmaksām	5,99%	6,43%

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. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,51%	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 0,73% Ieguldījumu iespējas 1,11%	Apdrošināšanas līgums 0,53% Ieguldījumu iespējas 1,11%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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 vajadzīgi 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF
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:	21.05.2025

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 virziens	Eiropas akciju indekss
Fonda nosaukums	Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF
ISIN kods	LU0328475792
Fonda pārvaldnieks	DWS Investment S.A.
Valūta	EUR
Uzskaites valūta	EUR
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra
Fonda izveides datums	20.01.2009

Fonda ieguldījumu virziens ir Eiropas akciju indekss.

Fonda mērķis ir cieši sekot līdzi STOXX Europe 600 indeksam, ko veido 600 lielākie uzņēmumi no attīstītajām Eiropas valstīm.

Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlēties 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 0,10% 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 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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
Izdziņošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	220 EUR	4 030 EUR	6 390 EUR	5 060 EUR	1 530 EUR	30 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-78,30%	-17,47%	-12,74%	-49,41%	-17,11%	-25,02%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	220 EUR	7 550 EUR	18 590 EUR	5 150 EUR	6 840 EUR	8 900 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-77,55%	-5,18%	-0,70%	-48,46%	-3,72%	-0,58%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	12 030 EUR	31 860 EUR	10 330 EUR	16 540 EUR	24 700 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,09%	3,33%	4,25%	3,34%	5,16%	4,62%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	980 EUR	15 620 EUR	41 240 EUR	14 260 EUR	25 870 EUR	38 170 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-1,53%	7,97%	6,47%	42,59%	9,97%	6,92%
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	12 080 EUR	31 860 EUR	10 380 EUR	16 590 EUR	24 700 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	30 EUR	180 EUR	190 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2023 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 10.2001 līdz 10.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2003 līdz 03.2023.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 370 EUR	610 EUR	1 270 EUR	2 130 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	100 EUR	410 EUR	20 EUR	230 EUR	540 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,01%	1,20%	6,14%	1,18%	0,83%
- Ieguldījumu iespējas	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%

* 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	5,66%	5,66%
% apmērā pēc izmaksām	4,25%	4,62%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,47%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,21%	Apdrošināšanas līgums 0,55% Ieguldījumu iespējas 0,21%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamams 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	BNPP MSCI World SRI PAB ETF
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:	21.05.2025

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 virziens	Pasaules ESG akciju indekss
Fonda nosaukums	BNPP MSCI World SRI PAB ETF
ISIN kods	LU1615092217
Fonda pārvaldnieks	BNP Paribas Asset Management Luxembourg
Valūta	EUR
Uzskaites valūta	EUR
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra
Fonda izveides datums	29.08.2017

Fonda ieguldījumu virziens ir Pasaules ESG akciju indekss.

Fonda mērķis ir cieši sekot līdzī MSCI World SRI S-Series PAB 5% capped indeksam, ko veido uzņēmumi, kas atlasīti, pamatojoties uz minimālajiem vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības (ESG) kritērijiem (vides iespējas, piesārņojums un atkritumi, cilvēkkapitāls, korporatīvā pārvaldība utt.) un pamatojoties uz to centieniem samazināt ogļu un netradicionālo fosilo kurināmo iedarbību. Turklāt indeksa mērķis ir nodrošināt atbilstību Paris Aligned Benchmark (PAB) mērķiem samazināt oglekļa pēdas nospiedumu.

Fonda ilgtspējas kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants).

Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlēties 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 0,10% 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 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.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	
Izdziņošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	4 600 EUR	7 650 EUR	5 650 EUR	2 180 EUR	470 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,65%	-14,77%	-10,40%	-43,54%	-14,11%	-14,12%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	6 770 EUR	18 970 EUR	5 610 EUR	5 440 EUR	9 310 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-73,93%	-7,23%	-0,51%	-43,88%	-5,90%	-0,35%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	650 EUR	12 590 EUR	39 480 EUR	10 300 EUR	17 930 EUR	35 530 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-35,40%	4,15%	6,10%	2,97%	6,01%	6,54%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	980 EUR	19 740 EUR	50 000 EUR	14 220 EUR	37 830 EUR	52 050 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-1,84%	12,07%	8,09%	42,22%	14,22%	8,59%
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	12 640 EUR	39 480 EUR	10 350 EUR	17 980 EUR	35 530 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	30 EUR	180 EUR	180 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2021 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 10.2001 līdz 10.2021. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 11.2004 līdz 11.2024.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 480 EUR	610 EUR	1 290 EUR	2 360 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	120 EUR	520 EUR	30 EUR	280 EUR	760 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	3,04%	1,25%	6,14%	1,18%	0,81%
- Ieguldījumu iespējas	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%	0,26%

* 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	7,61%	7,61%
% apmērā pēc izmaksām	6,10%	6,54%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,52%	0,28%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,73% Ieguldījumu iespējas 0,26%	Apdrošināšanas līgums 0,53% Ieguldījumu iespējas 0,26%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 cenrādi norādītās pakalpojuma maksas. Tomēr apdrošināšanas līgumu vēlamas 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	Amundi MSCI Japan ETF
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:	21.05.2025

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 virziens	Japānas akciju indekss	Fonda ieguldījumu virziens ir Japānas akciju indekss.
Fonda nosaukums	Amundi MSCI Japan (DR) ETF	Fonda mērķis ir cieši sekot līdz MSCI Japan Index, kas veidots, lai atspoguļotu Japānas akciju tirgus lielo un vidējo uzņēmumu darbības rezultātus.
ISIN kods	LU1781541252	Fonda ilgtspējas kategorija ir Pamatfonds (SFDR 6. pants).
Fonda pārvaldnieks	Amundi Asset Management	Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (https://www.ergo.lv/privatpersonam/uzkraujums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds).
Valūta	JPY	
Uzskaites valūta	EUR	
Tirdzniecības vieta	German exchange Xetra	
Fonda izveides datums	28.02.2018	


Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlēties 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 0,09% 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 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 ietekmētūsu spēju Jums maksāt.

Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.

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 visliktākos, 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	
Izdziņošanas scenāriji							
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	170 EUR	3 420 EUR	5 150 EUR	4 420 EUR	930 EUR	0 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-83,27%	-20,92%	-15,81%	-55,79%	-21,09%	-100,00%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	260 EUR	5 860 EUR	17 130 EUR	5 560 EUR	3 950 EUR	7 400 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-74,31%	-9,99%	-1,50%	-44,36%	-8,88%	-1,49%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	600 EUR	11 280 EUR	27 910 EUR	9 770 EUR	14 750 EUR	19 550 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-39,83%	2,17%	3,07%	-2,30%	3,96%	3,41%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	980 EUR	14 640 EUR	34 890 EUR	14 210 EUR	23 230 EUR	28 870 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-1,93%	6,83%	5,04%	42,13%	8,79%	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	11 330 EUR	27 910 EUR	10 000 EUR	14 800 EUR	19 550 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	30 EUR	190 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 03.2000 līdz 03.2020. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 01.2002 līdz 01.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 05.2003 līdz 05.2023.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 310 EUR	610 EUR	1 250 EUR	2 010 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	60 EUR	240 EUR	10 EUR	130 EUR	290 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	2,98%	1,18%	6,14%	1,19%	0,84%
- Ieguldījumu iespējas	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%

* 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	4,37%	4,37%
% apmērā pēc izmaksām	3,07%	3,41%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,44%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,12%	Apdrošināšanas līgums 0,57% Ieguldījumu iespējas 0,12%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 vēlamas 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, cenrādī, 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:	ERGO universālā dzīvības apdrošināšana
Ieguldījumu fonds:	BGF Euro Bond I2
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:	21.05.2025

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 virziens	Obligācijas
Fonda nosaukums	BGF Euro Bond I2
ISIN kods	LU0368229703
Fonda pārvaldnieks	BlackRock (Luxembourg) S.A.
Valūta	LU0368229703
Fonda akciju klases izveides datums	26.07.2011
Fonda izveides datums	31.03.1994
Ilgspējas kategorija	Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants)

Fonda ieguldījumu virziens ir obligācijas.

Fonda mērķis ir maksimizēt ieguldījumu atdevi, apvienojot kapitāla pieaugumu un ienākumus no fonda aktīviem. Fonds iegulda vismaz 80% no kopējiem aktīviem fiksēta ienākuma vērtspapīros. Tie ietver obligācijas un naudas tirgus instrumentus (t.i., parāda vērtspapīrus ar īstermiņa termiņu). Vismaz 70% no fonda kopējiem aktīviem tiks ieguldīti vērtspapīros, kas denominēti eiro.

Fonda ilgtspējības kategorija ir Gaiši zaļais fonds (SFDR 8. pants). Vairāk informācija par fondu pieejama ERGO mājaslapā (<https://www.ergo.lv/iv/privatpersonam/uzkrajums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>).

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas:

Apdrošināšanas atlīdzības apmērs apdrošinātās personas nāves gadījumā ir atkarīgs no izvēlēta 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 izvēlējis 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 0,09% 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			
<p>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.</p>						
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Šeit norādītā riska kategorija var atšķirties no Fonda pārvaldītāja noteiktās riska kategorijas. Tas ir saistīts ar atšķirību starp apdrošināšanas un Fondu aktīvu pārvaldības produktiem.</p> <p>Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ Jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.</p>						

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 visliktākos, 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	430 EUR	6 720 EUR	12 880 EUR	7 690 EUR	5 350 EUR	3 610 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-57,13%	-7,37%	-4,41%	-23,13%	-6,06%	-4,96%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	430 EUR	8 030 EUR	16 810 EUR	7 750 EUR	7 760 EUR	7 080 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-56,62%	-4,04%	-1,69%	-22,50%	-2,51%	-1,71%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	600 EUR	10 890 EUR	25 430 EUR	9 690 EUR	13 850 EUR	16 500 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-40,49%	1,54%	2,23%	-3,09%	3,31%	2,53%
Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	690 EUR	11 640 EUR	28 720 EUR	10 830 EUR	15 620 EUR	20 570 EUR
	Vidējā atdeve gadā	-30,88%	2,74%	3,33%	8,32%	4,56%	3,67%
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	10 940 EUR	25 430 EUR	10 000 EUR	13 900 EUR	16 500 EUR
	Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija (apdrošināšanas riska atskaitījumi)	30 EUR	190 EUR	200 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 12.2020 līdz 12.2024. Mērens scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 07.2002 līdz 07.2022. Labvēlīgs scenārijs radās par ieguldījumu laika posmā no 01.2000 līdz 01.2020.

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 iespējamus 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	430 EUR	1 440 EUR	2 270 EUR	610 EUR	1 230 EUR	1 930 EUR
- Ieguldījumu iespējas	0 EUR	230 EUR	920 EUR	50 EUR	490 EUR	1 060 EUR
Gada izmaksu ietekme*						
- Apdrošināšanas līgums	43,05%	2,96%	1,16%	6,14%	1,19%	0,86%
- Ieguldījumu iespējas	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%

* 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	3,86%	3,86%
% apmērā pēc izmaksām	2,23%	2,53%

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 saistītās izmaksas	Izmaksās iekļauti atskaitījumi, par līguma noslēgšanu, 35% apmērā no regulārajām apdrošināšanas prēmijām pirmajā un otrajā apdrošināšanas gadā. Vienreizējās apdrošināšanas prēmijas maksājumiem tiek piemērots 5% atskaitījums.	0,42%	0,27%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītās 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 0,74% Ieguldījumu iespējas 0,47%	Apdrošināšanas līgums 0,59% Ieguldījumu iespējas 0,47%
Darījuma izmaksas	Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam 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 darbības 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 vēlamas 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, cenrādī, ar ilgtspējību saistītu informāciju, kā arī informāciju par produkta vēsturisko darbību un sīkāku informāciju par ieguldījumu programmām un fondiem.