

PASKIRTIS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija investuotojams apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Ši informacija yra privaloma pagal įstatymus, kad padėtų jums suprasti aptariamo investicinio produkto pobūdį, jo riziką, išlaidas, galimą naudą ir nuostolius bei padėtų jums palyginti jį su kitais investiciniais produktais.

PRODUKTAI

Universalus gyvybės draudimas su garantuotomis palūkanomis paskolų gavėjams (produkto kodas: LT-105)

„CBL Life AAS“ (toliau – Draudikas), www.cbl.lv/lt, telefonas (+370) 5 221 9091.

Priežiūros institucija: Finansų ir kapitalo rinkos komisija.

Dokumentas galioja nuo 2022-01-31.

1. KOKS TAI INVESTICINIS PRODUKTAS?

Tipas

Universalus gyvybės draudimas pagal garantuotos gražos investavimo planą.

Paskirtis

Šis draudimo investicinis produktas skirtas ilgalaikėms santaupoms kaupti. Pagrindinė santaupų suma ir šio produkto palūkanos yra garantuotos. Garantuota palūkanų norma nustatoma sutartyje pagal Draudiko kainyną.

Santaupų augimas priklauso nuo garantuotos palūkanų normos dydžio. Ši palūkanų norma yra fiksuota ir nesikeičia pirmuosius penkerius sutarties galiojimo metus. Nuo šeštųjų sutarties galiojimo metų ir vėliau kas penkerius metus Draudikas nustato naują garantuotą palūkanų normą kitam penkerių metų laikotarpiui. Ji lygi Draudiko siūlomai sumai naujoms sutartims naujos palūkanų normos nustatymo dieną, bet ne mažesnė nei nustatyta sutarties sudarymo metu.

Garantuota palūkanų norma apskaičiuojama kiekvieną dieną ir pridedama prie pagrindinės santaupų sumos. Šiam produktui papildomos pajamos nėra mokamos.

Potencialūs privatūs investuotojai

Šis produktas tinka įvairių tipų investuotojams, o jo pasirinkimas priklauso nuo individualių veiksnių, tačiau tiksliniai investuotojai yra tie, kurie nori taupyti ir investuoti ilguoju laikotarpiu.

Populiariausi ir dažniausiai pasitaikantys investavimo tikslai yra šie:

- sutaupyti pinigų išankstiniam kredito įsipareigojimų gražinimui;
- sukaupti papildomų lėšų vaiko išsilavinimui arba pensijai;
- naudotis valstybės gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvatomis.

Draudimo išmokos ir susijusios išlaidos

Apdraustojo arba investuotojo mirties atveju, pagal sutartį sukauptas kapitalas išmokamas sutartyje nurodytam (-iems) naudos gavėjui (-ams) arba paveldėtoji (-ams).

Pasibaigus sutarties terminui, jei draudėjas (investuotojas) nemirė, santaupos išmokamos pačiam draudėjui arba sutartyje nurodytam naudos gavėjui (jei toks yra).

Į rezultatus, pateiktus skyriuje „Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?“, neįtraukti paskolos gavėjo gyvybės draudimo rizikos įmokų mokėjimai.

Terminas

Šiam produktui sutarties terminas nustatomas visiems draudimo metams. Minimalus sutarties terminas yra 1 metai, maksimalus terminas – neribojamas. Pagal sutartį Draudikas neturi teisės automatiškai nutraukti sutarties, tačiau Draudikas turi teisę nutraukti sutartį, jei santaupų sumos nepakanka su sutartimi susijusioms įmokoms padengti arba jei nustatomi reikšmingi sutarties nuostatų ar norminių teisės aktų pažeidimai.

2. KOKIA YRA RIZIKA IR KĄ GALĖČIAU GAUTI MAINAIS?

A) Rizikos rodiklis

Suminis rizikos rodiklis nurodo šios investavimo galimybės rizikos lygį (palyginti su kitais produktais). Jis parodo, kiek tikėtina galimybė patirti nuostolių investuojant į šį produktą dėl rinkos svyravimų arba dėl to, kad Draudikas negalės išmokėti draudimo išmokos.

Mažesnė rizika			Didesnė rizika			
1	2	3	4	5	6	7

Šis draudimo investicinis produktas priskiriamas 1 rizikos kategorijai iš 7, o tai reiškia, kad jis priklauso žemiausiai rizikos kategorijai. Remiantis šiuo vertinimu, galima nuostolių rizika dėl būsimų operacijų rezultatų vertinama kaip labai maža, o prastos rinkos sąlygos neturėtų turėti įtakos Draudiko gebėjimui mokėti.

Į Apdraustųjų apsaugos fondo investicines garantijas šiame rodiklyje neatsižvelgiama!

Kitos pagrindinės rizikos, kurios nėra įtrauktos į suminį rizikos rodiklį:

- Suminis rizikos rodiklis apskaičiuojamas darant prielaidą, kad investuota rekomenduojamiems 10 metų. Tikrasis rizikos lygis gali skirtis, jei sutartis nutraukiama anksčiau laiko, ir reikėtų atsižvelgti į tai, kad gautina suma gali būti mažesnė už pradinę investiciją;
- Jei sutartis nutraukiama anksčiau laiko, gali būti taikomas sutarties nutraukimo prieš terminą mokestis. Išmokėjimo sąlygos išdėstytos skyriuje „Kiek laiko turėčiau laikyti investiciją ir ar galiu atsiimti pinigus prieš terminą?“.

B) Veiklos rezultatų scenarijai

Šiose lentelėse parodyta suma, kuri bus grąžinta padengus Draudiko mokesčius per ateinančius 1, 5 ir 10 metų, darant prielaidą, kad garantuota palūkanų norma visais draudimo sutarties galiojimo metais bus pastovi – 0 % per metus.

Reguliarus investavimas: 1 000 EUR per metus		Laikymo laikotarpis		
Scenarijai		1 metai	5 metai	10 metų
Sutarties galiojimo pabaigos arba nutraukimo prieš terminą scenarijus	Suma, kurią galima gauti	991 EUR	4 881 EUR	9 582 EUR
	Vidutinė metinė grąža	-0,91 %	-0,80 %	-0,78 %
Draudžiamojo įvykio scenarijus (investuotojo mirties atveju)	Suma, kurią gali gauti naudos gavėjas	991 EUR	4 881 EUR	9 582 EUR
Sukaupta investicijų suma (sumokėtos taupymo įmokos)		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR

Vienkartinė investicija: 10 000 EUR		Laikymo laikotarpis		
Scenarijai		1 metai	5 metų	10 metų
Sutarties galiojimo pabaigos arba nutraukimo prieš terminą scenarijus	Suma, kurią galima gauti	9 909 EUR	9 616 EUR	9 262 EUR
	Vidutinė metinė grąža	-0,91 %	-0,78 %	-0,76 %
Draudžiamojo įvykio scenarijus (investuotojo mirties atveju)	Suma, kurią gali gauti naudos gavėjas	9 909 EUR	9 616 EUR	9 262 EUR
Sukaupta investicijų suma (sumokėta draudimo įmoka)		10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR

- Apskaičiuotos sumos nurodytos atsižvelgiant į mokesčių už išankstinį sutarties nutraukimą.
- Scenarijai atspindi galimus investavimo rezultatus ir gali būti lyginami su kitų produktų scenarijais.
- Apskaičiuota gautina suma gali keistis priklausomai nuo Draudiko nustatytos garantuotos palūkanų normos antrajam penkerių metų draudimo sutarties laikotarpiui. Scenarijuje naudota dabartinė Draudiko garantuojama palūkanų norma (0 % per metus), darant prielaidą, kad ji nesikeis visą draudimo sutarties laikotarpį.
- Į skaičiavimus įtrauktos visos su šiuo investiciniu produktu susijusios išlaidos, įskaitant platinimo ir konsultavimo išlaidas. Į skaičiavimus neįtraukti galimi investuotojo mokėtini mokesčiai, kurie gali turėti įtakos sumai, kurią investuotojas gali gauti.

3. KAS BUS, JEI DRAUDIKAS NEGALĖS IŠMOKĖTI IŠMOKOS?

AS „Citadele banka“ filiale Lietuvoje laikomi indėliai yra draudžiami Latvijos indėlių garantijų fonde, kurie taip pat saugo investuotojų interesus ir investicijas į šį produktą. Draudiko nemokumo atveju garantuojama, kad investuotojui bus išmokėta 100 % santaupų iš Apdraustųjų apsaugos fondo lėšų, bet ne daugiau kaip 15 000 EUR vienam draudėjui (fiziniam asmeniui).

4. KOKIOS YRA IŠLAIDOS?

Poveikis grąžai parodo, kokią įtaką visos jūsų sumokėtos išlaidos turės galimai gautai investicinei grąžai. Į bendras išlaidas įskaičiuojamos vienkartinės, einamosios ir atsitiktinės išlaidos.

Čia nurodytos sumos yra paties produkto sukauptos išlaidos per tris skirtingus laikymo laikotarpius. Į jas įskaičiuotos galimos nutraukimo prieš terminą baudos.

Daroma prielaida, kad kasmet investuojama po 1 000 EUR reguliariomis įmokomis arba investuojama 10 000 EUR vienkartinė suma. Skaičiai yra apytiksliai ir ateityje gali keistis.

A) Išlaidos per tam tikrą laiką

Jei lėšos atsiimamos:	Reguliarai 1 000 EUR investicija per metus			Vienkartinė 10 000 EUR investicija		
	po 1 metų	po 5 metų	po 10 metų	po 1 metų	po 5 metų	po 10 metų
Bendra išlaidų suma	9,10 EUR	119 EUR	418 EUR	91 EUR	384 EUR	738 EUR
Poveikis grąžai per metus	0,91 %	0,80 %	0,78 %	0,91 %	0,78 %	0,76 %

B) Išlaidų sudėtis

Išlaidų sudėtis atspindi skirtingų išlaidų poveikį investicijų grąžai per metus rekomenduojamo laikymo laikotarpio

pabaigoje vienkartinės išmokos ir reguliarių išmokų atveju, taip pat pateikiamas kiekvienos rūšies išlaidų aprašymas.

Šioje lentelėje parodytas išlaidų poveikis metinei grąžai				
		Reguliari 1 000 EUR investicija per metus	Vienkartinė 10 000 EUR investicija	
Vienkartinės išlaidos	Sandorio sudarymo išlaidos	0,03 %	0,01 %	Fiksuotas vienkartinis mokestis nuo kiekvienos draudimo įmokos
	Investicijos nutraukimo išlaidos	0 %	0 %	Išlaidų, patiriamų nutraukus investiciją pasibaigus jos terminui, poveikis.
Nuolatinės išlaidos	Portfelio sandorių išlaidos	0 %	0 %	Išlaidų, patiriamų perkant (parduodant) pagrindines investicijas, poveikis.
	Kitos nuolatinės išlaidos	0,75 %	0,75 %	Išlaidų, patiriamų administruojant draudimo sutartį ir santaupas, įtaka.

Į šias išlaidas įskaičiuotos visos šio produkto platinimo išlaidos.

5. KIEK LAIKO TURĖČIAU LAIKYTI INVESTICIJĄ IR AR GALIU ATSIIMTI PINIGUS PRIEŠ TERMINĄ?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 10 metų.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis gali skirtis priklausomai nuo investavimo tikslo. Rekomenduojame sutartį laikyti iki jos galiojimo pabaigos, taip pat prirėkus pasinaudoti sutarties pratęsimo galimybe.

Investuotojas turi teisę nutraukti sutartį per 30 dienų nuo jos sudarymo. Tokiu atveju Draudikas grąžina visą investuotojo sumokėtą draudimo įmoką.

Susidarius nenumatytai situacijai, investuotojas gali bet kuriuo metu nutraukti sutartį arba prašyti išmokėti dalį santaupų. Dalinio santaupų išmokėjimo 1-aisiais ir 2-aisiais sutarties galiojimo metais atveju išskaičiuojamas 30 EUR komisinis mokestis. Informacija apie šio komisinio mokesčio poveikį grąžai pateikiama skyriuose „Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?“ ir „Kokios yra išlaidos?“.

Svarbu! Investuotojas turi galimybę gauti vyriausybės nustatytas gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvatas. Tačiau jei sutarties terminas yra trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame LR socialinio draudimo pensijų įstatyme, yra likę daugiau kaip 5 metai, investuotojas privalo grąžinti susigrąžintą GPM! Detalesnį GPMĮ nuostatų išaiškinimą dėl gyvybės draudimo sutartims taikomos apmokestinimo tvarkos galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto tinklapyje www.vmi.lt

6. KAIP PATEIKTI SKUNDĄ?

Skundą dėl šio produkto arba dėl šį produktą parduodančio ar dėl jo konsultuojančio asmens veiksmų galima pateikti asmeniškai bet kuriame „Citadele banka AS“ Lietuvos filialo klientų aptarnavimo skyriuje, taip pat siunčiant pretenziją paštu arba el. paštu cbl@citadele.lt, arba skambinant telefonu (+370) 5 221 9091. Informacija apie Draudiko skundų nagrinėjimo tvarką skelbiama Draudiko interneto svetainėje www.cbl.lv/lt.

7. KITA SVARBI INFORMACIJA

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateikiama ne visa informacija apie šį produktą.

Teisiškai privalomos šio produkto sąlygos yra pateiktos sutarties dokumentuose (polise, Draudimo sutarties sąlygose, prašyme, sutarties 1 priede). Šiame dokumente pateikta informacija nėra rekomendacija pirkti ar parduoti šį produktą.

Numatyta, kad dalis investuotų sumų bus naudojama gyvybės draudimo ir (arba) papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų išlaidoms padengti. Už draudimą mokėtina suma nustatoma individualiai, atsižvelgiant į draudimo sumą ir priklauso nuo asmens amžiaus ir sveikatos būklės, o draudimo nuo nelaimingų atsitikimų atveju – nuo apdraustojo profesijos ir pomėgių. Papildomos draudimo išlaidos neatsispindi kituose šio dokumento skyriuose.

Kitą papildomą informaciją apie produktą rasite Draudiko interneto svetainėje www.cbl.lv/lt.