

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks: 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

Produkta nosaukums: Uzkrājums USD ar piesaisti CBL Balanced Strategy Fund, fonda ieguldījumu apliecību valūta: USD; ISIN: LV0000400380

Produkta izveidotājs: AAS "CBL Life" (turpmāk – Apdrošinātājs)
Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Timekļa vietne: www.cbl.lv/life; tālrunis: (+371) 6 701 0129
Dokumenta sagatavošanas datums: 02.01.2018

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

1. KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids

Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana ar vairāku ieguldījumu iespēju piedāvājumu (turpmāk – Produkta veids).

Mērķis

Šis Produkta veids paredzēts ilgtermiņa uzkrājumu veidošanai un ieguldījumu veikšanai ar mērķi gūt kapitāla pieaugumu no ieguldījumiem, vienlaicīgi apdrošinot dzīvību.

Ieguldījumi tiek veikti netieši ar Apdrošinātāja starpniecību, nododot ieguldītos naudas līdzekļus CBL Balanced Strategy Fund-USD ieguldījumu fonda (turpmāk – Fonds) pārvaldniekam IP AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Pārvaldes sabiedrība).

Šis Produkta veids paredz vienlaicīgi vairāku ieguldījumu iespēju jeb fondu izmantošanu. Ieguldītājs veido pats savu individuālo ieguldījumu plānu, izvēloties ieguldījumu piesaisti vienam vai vairākiem fondiem. Minimālais solis ieguldījumam vienā ieguldījumu iespējā (fondā) ir noteikts 10 % no katras veiktās iemaksas.

Fondam atļautie ieguldījumi: Eiropas Savienības dalībvalstīs reģistrētu ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un tiem pielīdzināmi vērtspapīri, t.sk. naudas tirgus, obligāciju un akciju ieguldījumu fondi bez nozaru ierobežojumiem, bet ar nosacījumu, ka ieguldījumi akcijās (kapitāla vērtspapīros) vai ieguldījumi fondos, kuri veic ieguldījumus kapitāla vērtspapīros nedrīkst pārsniegt 70% no Fonda aktīviem.

Fonda ienākumi vai zaudējumi būs atkarīgi no Fondā esošo ieguldījumu apliecību, parāda vērtspapīru un akciju cenu izmaiņām, kā arī ienākumiem no kuponiem vai saņemtajām dividendēm.

Papildu informācija par Fondu un tā vēsturiskajiem rezultātiem atrodama Pārvaldes sabiedrības mājaslapā: www.cblam.lv.

Fonda darbības rezultāti tiek noteikti katru darba dienu. Ieguldījumu peļņa vai zaudējumi ir tieši atkarīgi no Fonda apliecību (daļu) cenu izmaiņām. Saikni starp ieteicamo turējuma laikposmu un Fonda iespējamo riska un ienesīguma profilu lūdzam skatīt sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?".

Plānotie privātie ieguldītāji

Populārākie un biežāk sastopamie uzkrājumu mērķi ir:

- Krāt naudu bērna izglītībai.
- Uzkrāt papildu līdzekļus valsts pensijai.
- Izmantot valsts noteiktos iedzīvotāju ienākuma nodokļu (IIN) atvieglojumus.

Ieguldītājiem jābūt vismaz pamatzināšanām par Fonda pamatā esošo finanšu instrumentu – obligāciju jeb fiksētā ienākuma vērtspapīru un akciju jeb kapitāla vērtspapīru darbības pamatprincipiem un ar šādiem ieguldījumiem saistītajiem riskiem. Līdztekus sagaidāmās peļņas iespējām, jāreķinās ar iespēju ciest zaudējumus un ieguldījuma vērtības samazināšanos.

Ieguvumi no apdrošināšanas un ar to saistītās izmaksas

Šis Produkta veids paredz iespēju daļu no veiktajām iemaksām novirzīt izdevumiem par dzīvības apdrošināšanu. Tas nozīmē, ka apdrošinātā nāves gadījumā papildus uzkrājumam tiks izmaksāta dzīvības apdrošināšanas atlīdzība. Maksājums par apdrošināšanu tiek noteikts individuāli, atbilstoši apdrošinājuma summai un ir atkarīgs no personas vecuma un veselība stāvokļa. Izdevumi par apdrošināšanu atspoguļoti sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?".

Dzīvības apdrošināšanas riska prēmijas maksājumi tiek atskaitīti no uzkrājuma summas katra kalendārā mēneša pēdējā dienā kā 1/12 daļa no apdrošināšanas gadam paredzētās dzīvības apdrošināšanas riska prēmijas. Līdz atskaitījuma veikšanai, dzīvības riska apdrošināšanai paredzētās summas tiek ieguldītas un piedalās ieguldījumu atdeves veidošanā.

Termiņš

Šim Produkta veidam līguma termiņš tiek noteikts uz pilniem apdrošināšanas gadiem. Minimālais līguma termiņš ir 1 gads, bet maksimālā termiņa ierobežojuma nav. Līguma darbības automātiska izbeigšana no Apdrošinātāja puses netiek paredzēta, bet Apdrošinātājs ir tiesīgs izbeigt līgumu, ja uzkrājums ir nepietiekams ar līgumu saistīto maksājumu segšanai.

2. KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

A) Risku rādītājs



Riska kopsavilkuma rādītājs parāda šis ieguldījuma iespējas jeb Fonda riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem un to, cik liela ir iespēja ieguldījumiem šajā Fondā tirgus svārstību rezultātā vai tādēļ, ka Apdrošinātājs nespēs maksāt, ciest zaudējumus.

Šis Fonds ir klasificēts ar 3. riska kategoriju no 7. Atbilstoši šim novērtējumam potenciālie zaudējumu riski no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka neietekmēs ar ieguldījumiem Fondā saistīto ieguldījumu atdevi.

Šis ieguldījuma iespējas līguma valūta ir USD (ASV dolārs), kas nav Latvijas Republikas oficiālā naudas vienība. Ieguldījumu atdevē, izsakot to EUR, var mainīties atkarībā no valūtas kursa svārstībām!

Citi būtiski riski, kas nav iekļauti risku kopsavilkuma rādītājā:

- Riska kopsavilkuma rādītājs ir aprēķināts, pieņemot, ka ieguldījumi veikti uz ieteicamajiem 10 gadiem. Riska līmenis var palielināties, un nelabvēlīgos tirgus apstākļos zaudējumi var būt lielāki, ja līgums tiks pārtraukts pirms ieteicamā turējuma termiņa.
- Ja līgums tiek pārtraukts pirms tā termiņa beigām, līgumā var tikt iekļauts sods. Piemērojami atpirkuma nosacījumi atspoguļoti sadaļā "Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt ātrāk?".
- Šis Produkta veids un konkrētais Fonds nav pasargāts no tirgus riska un tas neparedz noteikta ienesīguma un pamatsummas garantijas, tomēr zaudējumi nevar pārsniegt kopējo ieguldījuma summu.

B) Darbības rezultātu scenāriji

Šajās tabulās ir norādīta pēc izmaksu segšanas atpakaļ saņemamā naudas summa nākamajos 1, 5 un 10 gados dažādos scenārijos, pieņemot, ka dzīvības riska apdrošinājums ir 10 000 EUR, apdrošinātajai personai ir 30 gadi un tam nav būtisku veselības traucējumu.

Tiek maksāts vienreizējs ieguldījums: 10 000 USD Apdrošināšanas prēmija: 355 USD Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi (ieteicamais)
Izdzivošanas scenāriji				
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	8 978 USD	6 885 USD	4 798 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-10.22%	-7.19%	-7.08%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 364 USD	8 579 USD	7 527 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-6.36%	-3.02%	-2.80%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 597 USD	9 747 USD	9 761 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-4.04%	-0.51%	-0.24%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 831 USD	11 156 USD	12 882 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-1.69%	2.21%	2.56%
Nāves gadījuma scenārijs				
Mērens scenārijs / Apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	19 693 USD	19 747 USD	19 761 USD

Tiek maksāts regulārs ieguldījums: 1 000 USD gadā Apdrošināšanas prēmija: 36 USD gadā (vidēji) Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi (ieteicamais)
Izdzivošanas scenāriji				
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	841 USD	3 853 USD	6 604 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-15.92%	-8.56%	-7.71%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	893 USD	4 374 USD	8 276 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-10.66%	-4.43%	-3.47%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	901 USD	4 716 USD	9 504 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-9.88%	-1.94%	-0.93%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	924 USD	5 087 USD	10 978 USD
	Ikgadēja vidējā atdeve	-7.59%	0.57%	1.69%
Uzkrātā ieguldījumu summa (iemaksātās prēmijas)		1 000 USD	5 000 USD	10 000 USD
Nāves gadījuma scenārijs				
Mērens scenārijs / Apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	10 921 USD	14 716 USD	19 504 USD
Uzkrātā apdrošināšanas prēmija		26 USD	148 USD	355 USD

- Izklāstītie scenāriji atspoguļo ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus, tos var salīdzināt ar citu produktu scenārijiem.
- Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem darbības rezultātiem, kas balstīta uz pierādījumiem (no līdzšinējās darbības) par to, kā mainās šī ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzs rādītājs. Atpakaļ saņemamā summa var būt dažāda un atkarīga no tirgus darbības un uzkrājuma turējuma perioda.
- Spriedzes scenārijs rāda iespējamo atdevi ārkārtēju tirgus apstākļu gadījumā. Tajā nav ņemta vērā situācija, kad naudas izmaksa vispār nebūtu iespējama.
- Norādītie aprēķini ietver visas ar šo ieguldījumu produktu saistās izmaksas, tajā skaitā izplatīšanas un konsultāciju sniegšanas izmaksas. Aprēķinos nav ņemts vērā ieguldītāja stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt atpakaļ saņemamās summas lielumu.

3. KAS NOTIEK, JA APDROŠINĀTĀJS NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Šis Produkta veids nav pakļauts Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijām. Ieguldītājs pats pilnībā uzņemas ieguldījumu risku un produkts neparedz nekādu noteiktu ienesīgumu un ieguldītā uzkrājuma pamatsumma nav garantēta! Tomēr Apdrošinātāja izveidotie ieguldījumu aktīvi jebkurā laikā līdz līguma termiņa beigām atbilst aktuālajai summai, kas Apdrošinātājam būtu jāmaksā, lai savas saistības, kas izriet no klienta ieguldījumiem, nodotu citam apdrošinātājam.

4. KĀDAS IR IZMAKSAS?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā radušos izmaksu kopsumma ietekmēs ieguldījuma potenciālo atdevi. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējas, pastāvīgas un papildu izmaksas.

Šeit norādītās summas ir šī Produkta veida kumulatīvās izmaksas attiecībā uz trim dažādiem turējuma laikposmiem, ietverot līgumsodu par potenciālu pirmstermiņa līguma izbeigšanu. Aprēķinos pieņemts, ka tiek veikts vienreizējs ieguldījums 10 000 USD vai tiek ieguldītas regulāras prēmijas 1 000 USD ik gadu. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

A) Izmaksas laika gaitā

Ja nauda tiek izņemta:	Vienreizējs ieguldījums 10 000 USD			Regulārs ieguldījums 1 000 USD gadā		
	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem
Izmaksu kopsumma	418 USD	833 USD	1 405 USD	90 USD	451 USD	1 117 USD
Ietekme uz atdevi gadā	5.25%	1.72%	1.45%	11.09%	3.14%	2.13%
t.sk. apdroš. izmaksu kopsumma	26 USD	148 USD	355 USD	26 USD	148 USD	355 USD
Ietekme uz atdevi gadā	0.25%	0.30%	0.43%	2.57%	1.04%	0.68%

B) Izmaksu sastāvs

Izmaksu sastāvā tiek atspoguļota dažādu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi gadā ieteicamā turējuma perioda beigās gan vienreizējās iemaksas, gan regulāras iemaksas gadījumā, un apraksts par katru no dažādo izmaksu veidiem. Izmaksas atspoguļotas, balstoties uz sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?" minētā "Mērenā scenārija" darbības rezultātu ienesīguma prognozi.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā						
Vienreizējs ieguldījums 10 000 USD			Regulārs ieguldījums 1 000 USD gadā			
Vienreizējās izmaksas*	Darījuma slēgšanas izmaksas	0.02% 0.54%	0.04% 0.68%	Fiksēts vienreizējs maksājums no pirmās apdrošināšanas prēmijas Atskaitījums no katras veiktās iemaksas (tiek ieturēts iemaksas brīdī)		
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	nav	nav	Izmaksas, kas rodas, līgumam beidzoties (termiņa beigās)		
Pastāvīgas izmaksas*	Portfeļa darījumu izmaksas	nav	nav	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad pārkam / pārdodam pamatā esošos ieguldījumus		
	Citas pastāvīgas izmaksas	0.77% 0.43%	0.77% 0.68%	Izmaksas, kas tiek ieturētas ik mēnesi no uzkrājuma summas Dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju kopējās izmaksas		
Papildu izmaksas	No darbības rezultātiem atkarīgas izmaksas	nav	nav	No darbības rezultātiem atkarīgo izmaksu ietekme		
	Peļņas procentuālās daļas	nav	nav	Peļņas procentuālo daļu ietekme		

*"Vienreizējās izmaksas" un "Pastāvīgas izmaksas" izmaksu sastāvā tiek ietvertas arī šī Produkta veida izplatīšanas izmaksas.

5. CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT ĀTRĀK?

Ieguldījumu termiņi var būt dažādi. **Ieteicamais ieguldījumu termiņš ir 10 gadi.**

Ieguldītājam ir tiesības atteikties no šī Produkta veida 15 dienu laikā no līguma noslēgšanas, iesniedzot Apdrošinātājam rakstisku iesniegumu. Šajā gadījumā Apdrošinātājs atmaksā visu ieguldītāja iemaksāto prēmiju, ņemot vērā Fonda daļas vērtību dienā, kad Apdrošinātājs ir saņēmis atteikuma paziņojumu.

Iesniedzot Apdrošinātājam attiecīgu pieteikumu, ieguldītājs jebkurā laikā var pilnībā pārtraukt līgumu pirms termiņa vai pieprasīt uzkrājuma daļēju izmaksu. Veicot uzkrājuma pilnīgu vai daļēju izmaksu līguma darbības 1. un 2. darbības gadā, tiek ieturēta līgumā noteiktā komisija 1% apmērā no uzkrātās summas (minimums 20 USD). Informācija par minētās komisijas ietekmi uz atdevi ir iekļauta un atspoguļota sadaļā "Kādas ir izmaksas?". Tomēr, ieguldītājam jāņem vērā, ka, veicot naudas izņemšanu pirms ieteicamā termiņa, var palielināties Fondam noteiktais riska rādītājs un iespējamība ciest zaudējumus.

Uzmanību: Ieguldītājam ir iespēja saņemt valsts noteiktos iedzīvotāju ienākuma nodokļu (IIN) atvieglojumus. Bet, ja līgums tiek izbeigts līguma darbības pirmajos 10 gados, ieguldītājam jāatmaksā atgūtais IIN!

6. KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzību par šo produktu vai par to, kā rīkojusies persona, kura konsultē vai pārdod šo produktu, var iesniegt klātienē jebkurā AS „Citadele banka” klientu apkalpošanas centrā, kā arī nosūtīt pa pastu, e-pastu: life@cbl.lv, vai zvanot: +371 67010129. Informāciju par Apdrošinātāja sūdzību izskatīšanas kārtību var iegūt Apdrošinātāja mājaslapā: www.cbl.lv/life.

7. CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šis pamatinformācijas dokuments nesatur visu informāciju attiecībā uz šo Fondu un Produkta veidu.

Iesakām ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par šī produkta izmantošanu, papildus iepazīties ar tam pamatā esošā Fonda regulējošajiem normatīvajiem dokumentiem (t.sk. Fonda prospekts, Fonda nolikums un ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokuments) un līdzšinējo darbības rezultātu statistisko informāciju. Šos dokumentus un informāciju ieguldītājs var saņemt pēc pieprasījuma vai iepazīties ar tiem Pārvaldes sabiedrības mājaslapā: www.cblam.lv.

Produkta veids paredz iespēju izmantot nelaimes gadījumu papildu apdrošināšanu, apdrošinoties pret paliekošas invaliditātes, dažādu traumu vai nāves nelaimes gadījuma rezultātā riskiem. Papildu ieguvums - iespēja saņemt apdrošināšanas atlīdzību par nelaimes gadījumiem. Maksājuma apmērs par papildu apdrošināšanu ir atkarīgs no apdrošinātās personas nodarbošanās un vaļaspriekiem un ir katrai personai individuāls. Nelaimes gadījumu papildu apdrošināšanas izmaksas nav atspoguļotas citās šī dokumenta sadaļās.

Šim Produkta veidam juridiski saistošie nosacījumi iekļauti līguma dokumentācijā (Polise, Apdrošināšanas līguma noteikumi, Pieteikums, Līguma pielikums nr.1). Informācija, kas ietverta šajā pamata informācijas dokumentā, nav uzskatāma par ieteikumu pirkt vai pārdot šo Fondu vai Produkta veidu. Citas papildu ziņas par šo Produkta veidu pieejamas Apdrošinātāja mājaslapā: www.cbl.lv/life.