

# 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 Baltic Sea Equity Fund, fonda ieguldījumu apliecinību valūta: EUR; ISIN: LV0000400794

Produkta izveidotājs: AAS "CBL Life" (turpmāk – Apdrošinātājs) Tīmekļa vietne: www.cbl.lv/life; tālrunis: (+371) 6 701 0129

Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija 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 Baltic Sea Equity Fund-EUR ieguldījumu fonda (turpmāk – Fonds) pārvaldniekam IP AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Pārvaldes sabiedrība).

**Vēršam uzmanību uz to, ka Fonda pamata valūta ir EUR, kas nesakrīt ar izvēlēto produkta "Uzkrājums USD" līguma valūtu.** Pirms ieguldījumu veikšanas Apdrošinātājs veic iemaksāto līdzekļu konvertāciju un, lai izteiktu ieguldījuma faktisko vērtību līguma valūtā, uzkrājums tiek atkārtoti konvertēts. Valūtas konvertācija tiek veikta pēc Fonda piršanas dienā noteiktā AS "Citadele banka" bezskaidras naudas maiņas kursa un šīs konvertācijas ietekme uz atdevi ir atspoguļota sadaļā "Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?".

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 ieguldījumā ir noteikts 10 % no katras veiktās iemaksas.

Fondam atļautie ieguldījumi: Fonda līdzekļi tiek ieguldīti Baltijas jūras reģiona uzņēmumu akcijās (kapitāla vērtspapīri). Baltijas jūras reģions apvieno sekojošas valstis: Dānija, Igaunija, Krievija, Latvija, Lietuva, Norvēģija, Polija, Somija, Vācija un Zviedrija.

Fonda ienākumi vai zaudējumi būs atkarīgi no Fondā esošo akciju cenu izmaiņām, saņemtajām dividendēm un valūtas svārstībām.

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 apliecinību (daļu) cenu izmaiņām un USD/EUR valūtas kursa svārstībām. 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

Ieguldītāji ir dažādi un atkarīgi no individuālajiem faktoriem, tomēr šis Produkta veids un konkrētais Fonds ir vairāk piemērots ieguldītājiem, kuri vēlas veidot uzkrājumus ilgtermiņā un, cerot vairāk nopelnīt, ir gatavi uzņemties akciju tirgiem raksturīgos zaudējumu riskus.

Populārākie un biežāk sastopamie uzkrājumu mērķi ir:

- Krāt naudu bērna izglītībai.
- Uzkrāt papildu līdzekļus valsts pensijai.
- Gūt ienākumus no kapitāla pieauguma.
- Izmantot valsts noteiktos iedzīvotāju ienākuma nodokļu (IIN) atvieglojumus.

Ieguldītājiem jābūt vismaz pamatzināšanām par Fonda pamatā esošo finanšu instrumentu - akciju jeb kapitāla vērtspapīru darbības pamatprincipiem un ar šādiem ieguldījumiem un ar valūtas kursa svārstībām 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 veselības 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 šīs 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 4. riska kategoriju no 7. Atbilstoši šim novērtējumam potenciālie zaudējumu riski no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji, un slikti tirgus apstākļi varētu ietekmēt ar ieguldījumiem Fondā saistīto ieguldījumu atdevi.

Šis ieguldījuma iespējas līguma valūta ir USD (ASV dolārs), kas nav Latvijas Republikas oficiālā naudas vienība. Ieguldījumu atdevi, 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)
<b>Izdzivošanas scenāriji</b>				
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	8 605 USD	5 520 USD	3 039 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-13.94%	-11.20%	-11.23%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	8 803 USD	6 215 USD	3 885 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-11.97%	-9.07%	-9.02%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 303 USD	8 291 USD	7 021 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-6.97%	-3.68%	-3.47%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 830 USD	11 151 USD	12 869 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-1.70%	2.20%	2.55%
<b>Nāves gadījuma scenārijs</b>				
Mērens scenārijs / Apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	19 397 USD	18 291 USD	17 021 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)
<b>Izdzivošanas scenāriji</b>				
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	805 USD	3 406 USD	5 349 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-19.54%	-12.53%	-11.79%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	824 USD	3 637 USD	5 978 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-17.62%	-10.42%	-9.62%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	873 USD	4 288 USD	7 983 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-12.74%	-5.08%	-4.14%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	924 USD	5 085 USD	10 972 USD
	Ikgadēja vidējā atdevi	-7.60%	0.56%	1.68%
Uzkrātā ieguldījumu summa (iemarkātās prēmijas)		1 000 USD	5 000 USD	10 000 USD
<b>Nāves gadījuma scenārijs</b>				
Mērens scenārijs / Apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	10 893 USD	14 288 USD	17 983 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 ņemta 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
<b>Izmaksu kopsumma</b>	<b>417 USD</b>	<b>805 USD</b>	<b>1 299 USD</b>	<b>90 USD</b>	<b>446 USD</b>	<b>1 078 USD</b>
Ietekme uz atdevi gadā	4.96%	1.67%	1.46%	10.73%	3.09%	2.15%
<b>t.sk. apdroš. izmaksu kopsumma</b>	<b>26 USD</b>	<b>148 USD</b>	<b>355 USD</b>	<b>26 USD</b>	<b>148 USD</b>	<b>355 USD</b>
Ietekme uz atdevi gadā	0.25%	0.32%	0.42%	2.53%	1.05%	0.72%

##### B) Izmaksu sastāvs

Izmaksu sastāvā tiek atspoguļota dažādu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi gadā ieteicamā turējuma perioda beigās gan vienreizējas 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	
Vienreizējas izmaksas*	Darījuma slēgšanas izmaksas	0.02% 0.31%	0.04% 0.69%	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	0.75% 0.42%	0.75% 0.72%	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	

\*"Vienreizējas 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 nosūtot 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.