

# Pamatinformācijas dokuments

Nolūks: Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. AAS "CBL Life" sniedz 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:** Garantētais uzkrājums EUR

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

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

## 1. KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

### Veids

Dzīvības apdrošināšana ar garantētu procentu likmi (turpmāk – Produkta veids).

### Mērķis

Šis Produkta veids paredzēts ilgtermiņa uzkrājumu veidošanai ar iespēju vienlaicīgi apdrošināt dzīvību.

Ieguldījumi tiek veikti Apdrošinātāja nodalīto aktīvu kopumā. Uzkrājuma pamatsumma un peļņas procenti šim produktam tiek garantēti. Garantēta procentu likme tiek noteikta līgumā saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi.

Uzkrājuma summas pieaugums ir atkarīgs no garantētās procentu likmes apmēra. Likme tiek fiksēta un paliek nemainīga pirmajos piecos līguma darbības gados. Sākot ar sesto līguma darbības gadu un turpmāk reizi piecos gados Apdrošinātājs nosaka jaunu garantēto procentu likmi nākamajam piecu gadu periodam. Tā tiek noteikta tādā apmērā, kādu Apdrošinātājs piedāvā visiem jaunajiem līgumiem jaunās likmes noteikšanas dienā.

Garantētā procentu likme tiek aprēķināta katru dienu un tiek pieskaitīta uzkrājuma pamatsummai. Papildus peļņas izmaksa papildus garantētajai likmei šim produktam netiek paredzēta.

Informācija par aktuālo garantētās procentu likmes apmēru ir pieejama Apdrošinātāja mājaslapā: [www.cbl.lv/life](http://www.cbl.lv/life).

### Plānotie privātie ieguldītāji

Ieguldītāji ir dažādi un atkarīgi no individuālajiem faktoriem, tomēr šis Produkta veids ir vairāk piemērots tiem, kuri vēlas veidot uzkrājumus ilgtermiņā.

Populārākie un biežāk sastopamie uzkrājumu mērķi ir:

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

### 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 riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem un to, cik liela ir iespēja ieguldījumiem šajā produktā tirgus svārstību rezultātā vai tādēļ, ka Apdrošinātājs nespēs maksāt, ciest zaudējumus.

Šis Fonds ir klasificēts ar 1. riska kategoriju no 7. Atbilstoši šim novērtējumam potenciālie zaudējumu riski no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā loti zemi, un slikti tirgus apstākļi visticamāk, neietekmēs Apdrošinātāja spēju maksāt.

Šajā rādītājā nav ņemta vērā Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijas!

### Citi būtiski riski, kas nav iekļauti risku kopsavilkuma rādītājā:

- Riska kopsavilkuma rādītājs ir aprēķināts, pieņemot, ka ieguldījumi veikti uz ieteicamajiem 10 gadiem. Faktiskais riska līmenis var atšķirties, ja līgums tiks pārtraukts pirms termiņa, kā arī jāreķinās, ka saņemamā summa var būt mazāka kā sākotnējais ieguldījums.
- 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?".

## 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.

Scenārijos ir ņemta vērā Apdrošinātāja garantētā procentu likme 1.1% gadā!

Tiek maksāts vienreizējs ieguldījums: 10 000 EUR Apdrošināšanas prēmija: 355 EUR Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi (ieteicamais)
Izdzivošanas scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 579 EUR	9 687 EUR	9 647 EUR
	Ilgadēja vidējā atdeve	-4.21%	-0.63%	-0.36%
Nāves gadījuma scenārijs / apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	19 676 EUR	19 687 EUR	19 647 EUR

Tiek maksāts regulārs ieguldījums: 1 000 EUR gadā Apdrošināšanas prēmija: 36 EUR gadā (vidēji) Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi (ieteicamais)
Izdzivošanas scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	905 EUR	4 723 EUR	9 491 EUR
	Ilgadēja vidējā atdeve	-9.55%	-1.90%	-0.95%
Uzkrātā ieguldījumu summa (iemaksātās prēmijas)		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR
Nāves gadījuma scenārijs / apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	10 925 EUR	14 723 EUR	19 491 EUR
Uzkrātā apdrošināšanas prēmija		26 EUR	148 EUR	355 EUR

- Izklāstītie scenāriji atspoguļo ieguldījuma iespējamus darbības rezultātus, balstoties uz Apdrošinātāja garantēto ienesīguma procentu likmi, un tos var salīdzināt ar citu produktu scenārijiem.
- Atpakaļ saņemamā summa var būt dažāda un atkarīga no apdrošinātās personas vecuma un tam individuāli noteiktajiem dzīvības apdrošināšanas atskaitījumiem un uzkrājuma turējuma perioda.
- 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?

Aizsargājot ieguldītāju intereses, ieguldījumiem šajā Produkta veidā ir paredzētas Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijas. Apdrošinātāja maksātspējas gadījumā, ieguldītājam tiek garantēta uzkrājuma izmaksa no Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļiem 100 % apmērā, bet nepārsniedzot 15 000 EUR vienam apdrošinājumaņēmējam - fiziskai personai.

## 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 EUR vai tiek ieguldītas regulāras prēmijas 1 000 EUR ik gadu. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

### A) Izmaksas laika gaitā

Ja nauda tiek izņemta:	Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR			Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā		
	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem
<b>Izmaksu kopsumma</b>	<b>425 EUR</b>	<b>838 EUR</b>	<b>1 408 EUR</b>	<b>85 EUR</b>	<b>430 EUR</b>	<b>1 075 EUR</b>
Ietekme uz atdevi gadā	5.31%	1.73%	1.46%	10.65%	2.98%	2.05%
<b>t.sk. apdroš. izmaksu kopsumma</b>	<b>26 EUR</b>	<b>148 EUR</b>	<b>355 EUR</b>	<b>26 EUR</b>	<b>148 EUR</b>	<b>355 EUR</b>
Ietekme uz atdevi gadā	0.25%	0.30%	0.37%	2.57%	1.03%	0.68%

## 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 "Izdzīvošanas scenārija" darbības rezultātu ienesīguma prognozi.

Aprēķinos pieņemts, ka tiek veikts vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR vai tiek ieguldītas regulāras prēmijas 1 000 EUR ik gadu.

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi gadā				
Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR			Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā	
Vienreizējas izmaksas*	Darījuma slēgšanas izmaksas	0.02% 0.32%	0.04% 0.59%	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% 0.37%	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

\*"Vienreizējas izmaksas" un "Pastāvīgas izmaksas" izmaksu sastāvā tiek ietvertas arī šī Produkta veida izplatišanas izmaksas.

## 5. CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅĒMT 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.

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 EUR). Informācija par minētās komisijas ietekmi uz atdevi ir iekļauta un atspoguļota sadaļā "Kādas ir izmaksas?".

**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](mailto:life@cbl.lv), vai zvanot: +371 67010129. Informāciju par Apdrošinātāja sūdzību izskatīšanas kārtību var iegūt Apdrošinātāja mājaslapā: [www.cbl.lv/life](http://www.cbl.lv/life).

## 7. CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šis pamatinformācijas dokuments nesatur visu informāciju attiecībā uz šo produktu.

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 produktu. Citas papildu ziņas par šo produktu pieejamas Apdrošinātāja mājaslapā: [www.cbl.lv/life](http://www.cbl.lv/life).