

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. Piemērojamie 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 EUR Apdrošināšanas prēmija: 355 EUR Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi (ieteicamais)
Izdzivošanas scenāriji				
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 206 EUR	7 848 EUR	6 275 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-7.94%	-4.73%	-4.55%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 500 EUR	9 247 EUR	8 770 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-5.00%	-1.55%	-1.30%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 637 EUR	9 965 EUR	10 323 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-3.63%	-0.07%	0.32%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	9 776 EUR	10 823 EUR	12 124 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-2.24%	1.59%	1.95%
Nāves gadījuma scenārijs				
Mērens scenārijs / Apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	19 735 EUR	19 965 EUR	20 323 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 scenāriji				
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	863 EUR	4 153 EUR	7 539 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-13.69%	-6.12%	-5.21%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	892 EUR	4 571 EUR	8 971 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-10.82%	-2.97%	-1.98%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	905 EUR	4 779 EUR	9 741 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-9.48%	-1.50%	-0.48%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ	919 EUR	4 997 EUR	10 615 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-8.13%	-0.02%	1.08%
Uzkrātā ieguldījumu summa (iemaksātās prēmijas)		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR
Nāves gadījuma scenārijs				
Mērens scenārijs / Apdrošināšanas gadījums	Summa, ko Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	10 925 EUR	14 779 EUR	19 741 EUR
Uzkrātais dzīvības apdrošināšanas riska maksājums		26 EUR	148 EUR	355 EUR

- 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 līdzšīnējās 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 Apdrošinātajam 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 EUR vai tiek ieguldītas regulāras prēmijas 1 000 EUR ik gadu. Šis ir skaitļu aplēse, kas turpmāk var mainīties.

A) Izmaksas laika gaitā

Ja nauda tiek izņemta: Scenāriji	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
Izmaksu kopsumma	418 EUR	836 EUR	1 313 EUR	90 EUR	452 EUR	1 124 EUR
Ietekme uz atdevi gadā	5.29%	1.73%	1.34%	11.14%	3.14%	2.13%
t.sk. apdroš. izmaksu kopsumma	26 EUR	148 EUR	355 EUR	26 EUR	148 EUR	355 EUR
Ietekme uz atdevi gadā	0.25%	0.36%	0.40%	2.58%	1.04%	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 EUR			Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā		
Vienreizējas izmaksas*	Darījuma slēgšanas izmaksas	0.03% 0.45%	0.04% 0.72%	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	0.66% 0.40%	0.77% 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 EUR). 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.