

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

Mērķis

Dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Šis nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, iespējamus ieguvumus un zaudējumus, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana (Uzkrājums fondos)

Regulārā prēmija

Noteikumi Nr. UL-12

AAS "CBL Life" (turpmāk – Apdrošinātājs)

AS Citadele banka grupas uzņēmums

Biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija.

Papildu informācija: www.cbl.lv/life,

www.citadele.lv/lv/private/life-insurance

Tālrunis: (+371) 6 701 0000

Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka

Šo Pamatinformācijas dokumentu ir atļauts lietot Latvijas Republikā.

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

Šis ir skaidrojošs materiāls, kas palīdzēs izprast produkta būtību.

Dokuments spēkā ar 26.04.2023

Kas ir šis ieguldījuma produkts?

Veids. Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana paredz ieguldījumu piesaisti vienā vai vairākos veidos: ieguldījums fondos (turpmāk – Fonds/i) vai AS "Citadele banka" noguldījumu produktam "Krājkonts+" (turpmāk - Krājkonts+).

Termiņš. Līguma termiņš tiek noteikts līguma noslēgšanas procesā un ir norādīts Apdrošināšanas polisē, tas ir individuāls katram klientam. Minimālais līguma termiņš ir 1 gads, bet maksimālā termiņa ierobežojuma nav. Savu līgumu varat pārtraukt jebkurā laikā vai izņemt daļu naudas. Apdrošinātājs var atkāpties no līguma vienpusēji gadījumos, kas noteikti likumā un attiecīgā produkta noteikumos, paziņojot jums par to iepriekš.

Mērķis. Ieguldītājs pats veido savu individuālu ieguldījumu plānu, atbilstoši saviem individuālajiem ieguldījumu mērķiem, pieredzei, zināšanām un riska noturībai.

Ieguldījumi tiek veikti netieši ar Apdrošinātāja starpniecību. Jums tiešā veidā nepiederēs ģpašuma tiesības uz Fondiem, bet Jūsu uzkrājums ir tieši saistīts ar Jūsu labā nopirkto Fondu daļu vērtību vai ieguldījumu vērtību Krājkonts+. Fondu daļu un ieguldījumu vērtība Krājkonts+ tiek noteikta katru darba dienu un ir mainīga – tā var gan pieaugt, gan samazināties. Veidojot savu individuālo ieguldījumu plānu un izvēloties Fondus, jāņem vērā, ka, jo īsāks ir līguma termiņš, jo mazākam jābūt riskam, jo saskaņā ar līgumu ieguldījumu risku uzņematies Jūs. Līguma maksas tiek segtas no uzkrātās summas, pārdodot individuālajā ieguldījumu plānā esošos aktīvus vajadzīgajā apjomā saskaņā ar cenrādi. Noslēdzot līgumu, Jums ir iespēja norādīt naudas uzkrāšanas mērķim atbilstīgu ikmēneša maksājumu summu un datumu. Šajā gadījumā maksājumi tiek veikti automātiski no Jūsu konta. Jūs vēlāk varat mainīt gan maksājuma summu, gan datumu, kā arī, ja vēlaties, varat vienmēr veikt vienreizējus papildu maksājumus.

Informācija par Apdrošinātāja piedāvātajiem Fondiem un to vēsturiskajiem darbības rezultātiem pieejama Fondu pārvaldošās sabiedrības IPAS "CBL Asset Management" mājaslapā: www.cblam.lv.

Informācija par līdzekļu uzkrāšanas veidu – piesaiste Krājkonts+ procentu likmei pieejama mājaslapā www.citadele.lv sadaļā "Cenrādis".

Paredzamie privātie ieguldītāji. Šis produkts ir piemērots ieguldītājiem:

- kuriem ir 18–70 gadu;
- kuri vēlas ieguldīt savus brīvos līdzekļus atbilstoši saviem ieguldījumu mērķiem, t.sk., bērna izglītībai, pensijai;
- kuri vēlas veidot ilgtermiņa uzkrājumu Fondos (5 gadi vai vairāk), izmantojot peļņas potenciālu, vienlaikus uzņemoties arī zaudējumu risku;
- kuri vēlas veidot vidēja termiņa uzkrājumus Krājkonts+ (2 gadi vai vairāk)
- kuri vēlas apdrošināt dzīvību un/vai apdrošināties pret nelaimes gadījumiem (papildapdrošināšana);
- kuri vēlas izmantot valsts noteiktos iedzīvotāju ienākuma nodokļa (turpmāk - IIN) atvieglojumus (10 gadus vai vairāk).

Ņemot vērā iepriekš minēto, ieguldītājs var atgūt IIN, ja izpildās šādi nosacījumi: līguma termiņš - ne īsāks kā 10 gadi, iemaksas nepārsniedz 10% no gada laikā gūtajiem bruto ienākumiem un kopsummā nepārsniedz 4 000 EUR, ieguldītājs pats ir apdrošinājumaņēmējs, apdrošinātais, labuma guvējs termiņa beigās, un pats veic iemaksas.

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas. Līgumā uzkrātais kapitāls apdrošinātās personas jeb ieguldītāja nāves gadījumā tiks izmaksāts līgumā norādītajam/-iem labuma guvējam/-iem vai mantiniekiem, ja labuma guvējs līgumā nav norādīts.

Līguma termiņa beigās, ja nav iestājies apdrošinājumaņēmēja (ieguldītāja) nāve, uzkrājums tiks izmaksāts pašam apdrošinājumaņēmējam vai līgumā norādītajam labuma guvējam, ja tāds ticis norādīts.

Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 381 EUR	6 748 EUR	14 066 EUR
	Vidējā atdeve gadā	38.08%	10.17%	6.12%
Laika gaitā ieguldītā summa		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR
Nāves gadījuma scenārijs				
Apdrošināšanas gadījumā	Ko Jūsu labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	977 EUR	4 935 EUR	9 653 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Šajā tabulā norādīti naudas līdzekļi, kurus Jūs varētu atgūt nākamo 10 gadu laikā pie dažādiem scenārijiem, ieguldot regulāri 1 000 EUR gadā. Norādītie scenāriji ilustrē Jūsu ieguldījuma iespējamo darbību. Minētie scenāriji ir nākotnes darbības aplēses, kuru pamatā ir ieguldījumu vērtības izmaiņas, ņemot vērā reālus pagātnes darbības rezultātus, bet tie nav uztverami kā precīzi nākotnes rādītāji. Tas, ko Jūs saņemsiet, atšķirsies atkarībā no tirgus darbības un ieguldīšanas ilguma. Aprēķinātā atpakaļ saņemamā summa var būt dažāda un nav precīzs rādītājs, tā mainīsies atkarībā no ieguldījumu darbības faktiskajiem rezultātiem. Spriedzes scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemta vērā situācija, ka mēs nevarētu segt savas saistības pret Jums. Norādītie aprēķini ietver visas ar šo ieguldījumu produktu saistītās izmaksas, tajā skaitā izplatīšanas un konsultāciju sniegšanas izmaksas. Aprēķinātajos skaitļos nav ņemta vērā Jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī varētu ietekmēt to, cik daudz Jūs atgūstat. Nāves gadījuma scenārijā esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam.

Notādnes par ilgtspējas risku integrēšanu. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasībām, ilgtspējas un iesaistīšanās politikas apraksts un notādnes par ilgtspējas risku integrēšanu ir publicētas Apdrošinātāja mājaslapā sadaļā Ilgtspēja un iesaistīšanās politika www.cbl.lv/life.

Ja ir izvēlēta Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu Fondos, informācija par ilgtspējas risku integrēšanu Fondos atrodama fondu pārvaldošās sabiedrības IPAS "CBL Asset Management" mājaslapā www.cblam.lv, sadaļā Ilgtspēja un katra Fonda prospektā, kas publicēts mājaslapas sadaļā Fondi.

Kas notiek, ja CBL LIFE nespēj veikt izmaksu?

Šis produkts 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.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē par šo produktu vai pārdod Jums to, var piemērot Jums citas maksas. Tādā gadījumā šī persona Jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

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

Norādītās summas ir šī produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz trim dažādiem turējuma periodiem, ietverot līgumsodu par potenciālu pirmstermiņa līguma izbeigšanu. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas ieturētasno Jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

- pirmajā gadā Jūs atgūtu ieguldīto summu (2.17 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam;
- ir ieguldīts 1 000 EUR gadā.

	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 5 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]
Kopējās izmaksas	65 EUR	586 EUR	1 967 EUR
Apdrošināšanas līgums	44 EUR	264 EUR	752 EUR
Ieguldījumu iespējas	21 EUR	322 EUR	1 215 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	8.60%	3.97%	3.58%
Apdrošināšanas līgums	6.43%	1.80%	1.41%
Ieguldījumu iespējas	2.17%	2.17%	2.17%

*Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir 4,31 % apmērā pirms izmaksām un -0,34 % apmērā pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

Izmaksu sastāvā tiek atspoguļota dažādu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi gadā ieteicamā turējuma perioda beigās (10. gadā) un apraksts par katru no dažādo izmaksu veidiem. Izmaksu sastāvā tiek ietvertas arī šī produkta izplatīšanas izmaksas.

Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Mēs nepiemērojam maksu par ieguldījuma veikšanu	0%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Izmaksas, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.	0%
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	Izmaksu, kas tiek ieturētas par apdrošināšanas līguma un uzkrājuma summas administrēšanu ietekme.	1.13%
	Izmaksu ietekme, kas ietvertas Fondu daļas vērtībā un kuras ik gadu ietur Fonds/i par ieguldījumu pārvaldību, ietekme. Aktuālā informācija pieejama www.cblam.lv/Informacija par CBL fondu mērķtirgu, komisijām un pastāvīgo maksu rādītājiem	1.49 – 2.04%*
Darījuma izmaksas	0 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā	0%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav maksas par rezultātiem	0%

*Daļu no citām pastāvīgajām izmaksām veido atlīdzības komisija līdz 0.55% gadā, kuru Apdrošinātājs saņem par Fonda daļu izplatīšanu un kura tiek ietverta ieguldījumu fondu daļas vērtībā.

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais ieguldījumu termiņš: 10 gadi.

Ieteicamais turējuma periods ieguldītāja individuālajā gadījumā var būt atšķirīgs un atkarīgs no ieguldījuma mērķa. Iesakām saglabāt līgumu līdz tā termiņa beigām, kā arī pēc nepieciešamības izmantot līguma pagarināšanas iespēju.

Ieguldītājam ir tiesības atteikties no līguma 15 dienu laikā pēc tā noslēgšanas. Šajā gadījumā Apdrošinātājs atmaksā visu ieguldītāja iemaksāto prēmiju, ņemot vērā Fondu daļas vērtību dienā, kad Apdrošinātājs ir saņēmis atteikuma paziņojumu.

Ja gadās neparedzēta situācija, ieguldītājs jebkurā laikā var pilnībā pārtraukt līgumu pirms termiņa vai pieprasīt uzkrājuma daļēju izmaksu (minimālā izmaksas summa, veicot uzkrājuma daļēju izmaksu ir 1 000 EUR). 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 sadaļās "Kādi riski, un ko es varētu iegūt?" un "Kādas ir izmaksas?".

Uzmanību: Ieguldītājam ir iespēja saņemt valsts noteiktos IIN atvieglojumus. Ja līgums tiek izbeigts līguma darbības pirmajos 10 gados, ieguldītājam jāatmaksā atgūtais IIN!

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 pretenziju pa pastu vai e-pastu: life@citadele.lv, vai zvanot: +371 67010000. Informāciju par Apdrošinātāja sūdzību izskatīšanas kārtību var iegūt Apdrošinātāja mājaslapā: www.cbl.lv/life sadaļā Ierosinājumi un pretenzijas.

Cita svarīga informācija

Šis pamatinformācijas dokuments nesatur visu informāciju attiecībā uz šo produktu un tā ieguldījumu iespējām - Fondiem!

Ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par šī produkta izmantošanu, papildus jāiepazīstas ar izvēlēto Fondu ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentiem.

Ieguldītājiem paredzētie pamatinformācijas dokumenti par Apdrošinātāja piedāvātajiem IP AS “CBL Asset Management” fondiem un to vēsturiskajiem darbības rezultātiem, kā arī Fondu prospekti un nolikumi pieejami pārvaldes sabiedrības mājaslapā www.cblam.lv.

Šī produkta juridiski saistošie nosacījumi iekļauti līguma dokumentācijā (Polise, Apdrošināšanas līguma noteikumi, Pieteikums, Līguma pielikums nr.1). Informācija, kas ietverta šajā pamatinformācijas dokumentā, nav uzskatāma par ieteikumu pirkt vai pārdot šo produktu.

Vēršam uzmanību uz to, ka, ja izvēlēta Fonda ieguldījumu apliecību valūta nesakrīt ar līguma valūtu, pirms ieguldījumu veikšanas Apdrošinātājs veic iemaksāto līdzekļu konvertāciju. Valūtas konvertācija tiek veikta pēc Fonda pirkšanas dienā noteiktā AS “Citadele banka” bezskaidras naudas maiņas kursa.

Citas papildu ziņas par produktu pieejamas Apdrošinātāja mājaslapā: www.cbl.lv/life.