

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

Mērķis

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

Produkts

Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana (Uzkrājums fondos)

Regulārā prēmja

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 noteiktī likumā un attiecīgā produkta noteikumos, paziņojot jums par to iepriekš.

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

leguldījumi tiek veikti netieši ar Apdrošinātāja starpniecību. Jums tiešā veidā nepiederēs tāpsuma 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 katra 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 uzņemties Jūs. Līguma maksas tiek segtas no uzkrātās summas, pārdodot individuālajā ieguldījumu plānā esošos aktīvus vajadzīgajā apjomā saskaņā ar cenādi. Noslēdzot līgumu, Jums ir iespēja norādīt naudas uzkrāšanas mērķim atbilstīgu ikmēnesa 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).

Nemot vērā iepriekš minēto, ieguldītājs var atgūt IIN, ja izpildā 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 apdrošinājuma nēmējs, 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 mantiniekim, ja labuma guvējs līgumā nav norādīts.

Līguma termiņa beigās, ja nav iestājusies apdrošinājuma nēmēja (ieguldītāja) nāve, uzkrājums tiks izmaksāts pašam apdrošinājuma nēmējam vai līgumā norādītajam labuma guvējam, ja tāds ticas norādīts.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Rezultāti atspoguļoti, pieņemot, ka līgums ir noslēgts bez papildu dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju maksājumiem. Nēmot vērā to, ka ieguldītājs pats izvēlas savu individuālo ieguldījumu plānu, izvēloties Fondus vai ieguldījumu Krājkons+, turpmākie risku kopsavilkuma rādītāja, darbības rezultātu scenāriji un izmaksas ir aprēķinātas tipiskajam (izplatītākajam) produktam, kura ieguldījumu plānu veido: CBL Optimal Opportunities Fund - EUR (ISIN kods: LV0000400398) 74.39%, CBL Prudent Opportunities Fund - EUR (ISIN: kods: LV0000400372) 9.76% un CBL Eastern European Bond fund" Klase R Acc EUR (hedged) (ISIN: kods: LV0000400174 ISIN kods) 15.85%.

Ja Jūsu ieguldījum plāns paredz ieguldījumus tikai vienā Fonda, tad Jūsu produkta riska kopsavilkuma rādītājs un darbības scenāriji atbilst konkrētā Fonda rādītājiem, kuri ir publicēti katra Fonda ieguldītājiem paredzētajā pamatinformācijā IPAS "CBL Asset Management" mājaslapā: www.cblam.lv.

Risku rādītājs

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Zemāks risks

Augstāks risks



Riska rādītajam pieņemam, ka produkts tiek turēts 10 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja nauda tiek saņemta pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz tipiskā (izplatītākā) produkta riska līmeni. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs savu vērtību, notiekošo tirgus izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam jums maksāt. 7 klašu skalā esam klasificējuši produktu 3. klasē, kas atbilst zem vidējā līmeņa riskam. Klasificētajā līmenī potenciālie zaudējumi nākotnes darbībā tiek novērtēti zem vidējā līmena, kas nozīmē, ka nelabvēlīgi tirgus apstākļi varētu nelabvēlīgi ietekmēt Jūsu ieguldījumu. Šī klasifikācija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties, kamēdēļ var nebūt ticama norāde uz produkta nākotnes riska profilu. Zemākā kategorija nenozīmē, ka attiecīgais produkts ir bez riska. Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Ja nespēsim izpildīt savas saistības pret Jums, Jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Šis produkts neiekļauj jebkādu aizsardzību pret nākotnes tirgus darbību, kamēdēļ Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

Ieguldījumu iespējas Krājkonts+ riska rādītājs ir 1 (loti zems).

Ja ieguldītāja izvēlētā līguma valūta ir USD (ASV dolārs), jāņem vērā, ka pastāv valūtas risks un ieguldījumu atdevē, izsakot to EUR, var mainīties atkarībā no valūtas kurga svārstībām!

Citi būtiski riski, kas nav iekļauti risku kopsavilkuma rādītājā:

- Nelabvēlīgos tirgus apstākļos zaudējumi var būt lielāki un faktiskais risks var būtiski palielināties, ja līgums tiks pārtraukts pirms ieteicamā turējuma perioda.
- Ja līgums tiek pārtraukts pirms tā termiņa beigām, var tikt piemērota līguma pirmstermiņa pārtraukšanas komisija. Atpirkuma nosacījumi atspoguļoti sadaļā "Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt ātrāk?"
- Fondi nav pasargāti no tirgus riska, un šis produkta veids neparedz noteikta ienesīguma un pamatsummas garantijas, tomēr zaudējumi nevar pārsniegt kopējo ieguldījuma summu.

Darbības rezultātu scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie spriedzes, nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 15 gadu laikā. Tirgi nākotnē var attīstīties loti dažādi.

Ieteicamais turējuma laikposms: 10 gadi ieguldījuma piemērs: regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā Apdrošināšanas prēmija: 0 EUR	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 5 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]
Izdzīvošanas scenāriji			
Minimālis	Nav minimālās garantētās summas		
Spriedze	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	571 EUR	3 547 EUR
	Vidējā atdevē gadā	-42.92%	-11.23%
Nelabvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	571 EUR	3 862 EUR
	Vidējā atdevē gadā	-42.90%	-8.49%
Mērens	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	957 EUR	4 935 EUR
	Vidējā atdevē gadā	-4.30%	-0.44%

Labvēlīgs	Ko Jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām	1 381 EUR	6 748 EUR	14 066 EUR
	Vidējā atdevē 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, ieguldīt regulāri 1 000 EUR gadā. Norādītie scenāriji ilustrē Jūsu ieguldījuma iespējamo darbību. Minētie scenāriji ir nākotnes darbības aplēses, kuru pamatā ir ieguldījumu vērtības izmaiņas, nemot 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. Spriedzies scenārijs parāda, ko Jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos, un tajā nav nemeta 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 skaitlīs nav nemeta vērā Jūsu personīgā nodokļu situāciju, kas arī varētu ietekmēt to, cik daudz Jūs atgūstat. Nāves gadījuma scenārijā esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam.

Nostādnes 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 nostādnes par ilgtspējas risku integrēšanu ir publicētas Apdrošinātāja mājaslapā sadalā Ilgtspēja un iesaistīšanās politika www.cbl.lv/life. Ja ir izvēlēta Tīrgum 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, sadalā Ilgtspēja un katras Fonda prospektā, kas publicēts mājaslapas sadaļā Fondi.

Kas notiek, ja CBL LIFE nespēj veikt izmaksu?

Šis produkts nav paklauts 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 nem 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 ieguldīt, 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 atdevē). 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 atdevē 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 terminā beigās.	0%

Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu

Pārvaldības maksas administratīvās vai izmaksas	Izmaksu, kas tiek ieturētas par apdrošināšanas līguma un uzkrājuma summas administrešanu ietekme. Izmaksu ietekme, kas ietvertas Fondu daļas vērtībā un kuras ik gadu ietur Fonds/i par ieguldījumu pārvaldību, ietekme. Aktuālā informācija pieejama www.cblam.lv/Informācija par CBL fondu mērķirgu, komisijām un pastāvīgo maksu rādītājiem	1.13% 1.49 – 2.04%*
Darījuma izmaksas	0 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā	0%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		

No darbības rezultātiem atkarīgas maksas

No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav maksas par rezultātiem	0%
--	--	----

*Dāļu 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 terminā 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 priedīju, nemot vērā Fondu daļas vērtību dienā, kad Apdrošinātājs ir saņēmis atteikuma paziņojumu.

Ja gadās neparedzēta situācija, ieguldītājs jebkurā laikā var pilnībā pārtraukt līgumu pirms termina vai pieprasīt uzkrājuma dalēju izmaksu (minimālā izmaksas summa, veicot uzkrājuma dalēju izmaksu ir 1 000 EUR). Veicot uzkrājuma pilnīgu vai dalēju izmaksu līguma darbības 1. un 2. darbības gadā, tiek ieturēta līgumā noteiktā komisija 1% apmērā no uzkrātās summas (minimums 20 EUR). Informāciju 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 nosūtot 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 ietvera šajā pamatinformācijas dokumentā, nav uzskatāma par ieteikumu pirkt vai pārdot šo produktu.

Vēršam uzmanību uz to, ka, ja izvēlētā 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 kura.

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