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

Garantētais uzkrājums kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanai

AAS "CBL Life" (turpmāk – Apdrošinātājs), AS "Citadele banka" grupas uzņēmums,

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

Papildu informācija: https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/, tālrunis: (+371) 6 701 0129.

Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka. Dokuments spēkā ar 31.10.2024.

1. KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids

Dzīvības apdrošināšana ar garantētu uzkrājumu veidošanu ar fiksēto likmi.

Mērķis

Šis apdrošināšanas uzkrājošais produkts ir paredzēts ilgtermiņa uzkrājumu veidošanai. Uzkrājuma pamatsumma šim produktam tiek garantēta, jo tiek piemērota fiksēta procentu likme 0%, kas paliek nemainīga visa līguma darbības laikā.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji

Šis produkts ir piemērots kredītņēmējiem un viņu tuviniekiem, kuri vēlas pasargāt sev tuvus cilvēkus no kredītsaistībām, apdrošinot savu dzīvību un veidojot ilgtermiņā uzkrājumus.

Populārākie un biežāk sastopamie uzkrājumu mērķi ir:

- Krāt naudu kredītsaistību pirmstermiņa dzēšanai;
- Uzkrāt papildu līdzekļus bērna izglītībai vai pensijai.

Ieguvumi no apdrošināšanas un ar to saistītās izmaksas

Apdrošinātās personas dzīvības zaudēšanas gadījumā tiks izmaksāta apdrošinājuma summa kredītsaistību dzēšanai un labuma guvēju finansiālai aizsardzībai. Apdrošinājuma summas apmēru var pielāgot kredītsaistību summas lielumam.

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

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

Ar līgumu saistītie atskaitījumi, tai skaitā kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju maksājumi, tiek segti no uzkrājuma summas. Sadaļas "Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?" rezultāti atspoguļoti bez kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju maksājumiem.

Termiņš

- Līguma darbības termiņš tiek noteikts līguma noslēgšanas procesā atkarībā no klienta vajadzībām un velmēm.
- Līgums tiek noslēgts uz pilniem apdrošināšanas gadiem.
- Minimālais līguma termiņš ir 1 gads.
- Maksimālā termiņa ierobežojuma nav. Tomēr, jāņem vērā, ka līguma darbības termiņš nevar būt ilgāks par datumu, kad apdrošinātai persona sasniedz 70 gadu vecumu; kā arī, ja vēlaties saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa (IIN) atmaksu no valsts – uzkrājuma termiņam jābūt vismaz 10 gadiem vai vairāk.
- Līguma darbības automātiska izbeigšana no Apdrošinātāja puses netiek paredzēta, bet Apdrošinātājs ir tiesīgs izbeigt līgumu, ja uzkrājums ir nepietiekams ar līgumu saistīto maksājumu segšanai vai ja tiek konstatēti būtiski līguma noteikumu vai citu normatīvo aktu pārkāpumi.

2. KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

A) Risku rādītājs

Riska kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas norāda, cik ticama ir iespēja ieguldījumiem šajā produktā ciest zaudējumus tirgus svārstību rezultātā vai tādēļ, ka Apdrošinātājs nespēs maksāt.

← Zemāks risks — Augstāks risks →

1	2	3	4	5	6	7

Šis apdrošināšanas ieguldījumu produkts ir klasificēts ar 1. riska kategoriju no 7, kas apzīmē viszemāko riska kategoriju. Atbilstoši šim novērtējumam potenciālie zaudējumu riski no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā ļoti zemi, un slikti tirgus apstākļi visticamāk, neietekmēs Apdrošinātāja spēju maksāt. Tomēr, ja līguma darbības laikā tiek pārtraukti regulārie

maksājumi, var rasties stāvoklis, kad visa uzkrājuma rezerve vai būtiska tās daļa tiek izmantota līguma maksu segšanai, tādēļ faktiskais riska līmenis var atšķirties.

Šajā rādītājā nav ņemta vērā Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijas!

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

B) Darbības rezultātu scenāriji

Šajās tabulās ir norādīta pēc Apdrošinātāja ar līgumu administrēšanu saistīto izmaksu segšanas atpakaļ saņemamā naudas summa nākamajos 1, 5 un 10 gados. Šie aprēķini ir veidoti bez kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju maksājumiem, jo tie ir atkarīgi no vairākiem faktoriem, tostarp izvēlētas apdrošinājuma summas lieluma, personas vecuma un veselība stāvokļa.

Regulārs ieguldījums: 1 000 EUR gadā Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi
Līguma termiņa beigu vai tā pirmstermiņa izbeigšanas scenārijs	**Summa, kuru varētu saņemt atpakaļ**	**970 EUR**	**4 881 EUR**	**9 582 EUR**
	Ikgadēja vidējā atdeve	-2.91%	-0.80%	-0.78%
Apdrošināšanas gadījuma scenārijs (ieguldītāja nāves gadījums)	**Summa, kuru Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ**	**990 EUR**	**4 881 EUR**	**9 582 EUR**
Laika gaitā ieguldītā summa		**1 000 EUR**	**5 000 EUR**	**10 000 EUR**

Vienreizējs ieguldījums: 10 000 EUR Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi
Līguma termiņa beigu vai tā pirmstermiņa izbeigšanas scenārijs	**Summa, kuru varētu saņemt atpakaļ**	**9 809 EUR**	**9 616 EUR**	**9 261 EUR**
	Ikgadēja vidējā atdeve	-1.90%	-0.78%	-0.76%
Apdrošināšanas gadījuma scenārijs (ieguldītāja nāves gadījums)	**Summa, kuru Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ**	**9 908 EUR**	**9 616 EUR**	**9 261 EUR**
Laika gaitā ieguldītā summa		**10 000 EUR**	**10 000 EUR**	**10 000 EUR**

Norādītie aprēķini ietver visas ar šo ieguldījumu produktu saistītās izmaksas (izņemot dzīvības apdrošināšanas riska prēmijas maksājumu), tajā skaitā izplatīšanas un konsultāciju sniegšanas izmaksas, kā arī līguma pirmstermiņa pārtraukšanas komisiju. Procentu likme ir 0% gadā visā apdrošināšanas līguma periodā. Šie scenāriji atspoguļo uzkrājuma iespējamos darbības rezultātus un tos var salīdzināt ar citu produktu scenārijiem.

3. KAS NOTIEK, JA APDROŠINĀTĀJS NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Aizsargājot ieguldītāju intereses, ieguldījumiem šī produkta ietvaros ir paredzētas Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijas. Apdrošinātāja maksātnespējas gadījumā, ieguldītājam tiek garantēta uzkrājuma izmaksa no Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļiem 100 % apmērā, bet nepārsniedzot 15 000 EUR vienam apdrošinājuma ņēmējam - fiziskai personai.

4. KĀDAS IR IZMAKSAS?

Ienesīguma samazinājums 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.

Aprēķinos pieņemts, ka ik gadu tiek ieguldītas regulāras prēmijas 1 000 EUR vai tiek veikts vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

A) Izmaksas laika gaitā

Ja nauda tiek izņemta:	Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā			Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR		
	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem
Izmaksu kopsumma	**30 EUR**	**119 EUR**	**418 EUR**	**191 EUR**	**384 EUR**	**739 EUR**
Ietekme uz atdevi gadā	2.91%	0.80%	0.78%	1.90%	0.78%	0.76%

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

Šajā tabulā ir atspoguļota izmaksu ietekme uz atdevi gadā				
		Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā	Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR	
Vienreizējas izmaksas	**Darījuma slēgšanas izmaksas**	0%	0%	Fiksēts vienreizējs maksājums no pirmās apdrošināšanas prēmijas
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0%	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.

Pastāvīgas izmaksas	**Portfeļa darījumu izmaksas**	0%	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad tiek pirkti / pārdoti pamatā esošie ieguldījumi.
	Citas pastāvīgas izmaksas	0.78%	0.76%	To izmaksu ietekme, kas tiek ieturētas par apdrošināšanas līguma un uzkrājuma summas administrēšanu.

Izmaksu sastāvā tiek ietvertas visas šī produkta izplatīšanas izmaksas.

5. CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT ĀTRĀK?

Ieteicamais turējuma periods: 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.

Ja gadās neparedzēta situācija, 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 sadaļās "Kādi riski, un ko es varētu iegūt?" un "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 nosūtot pretenziju pa pastu AAS "CBL Life" uz adresi Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija, vai e-pastu: life@cbl.lv, vai zvanot: +371 67010000. Papildus informāciju par Apdrošinātāja sūdzību izskatīšanas kārtību var iegūt Apdrošinātāja mājaslapā: https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/complaints/

7. CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šis pamatinformācijas dokuments nesatur visu informāciju attiecībā uz šo produktu.

Šī produkta 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.

Produkts paredz daļas no veiktajām iemaksām novirzīšanu izdevumiem par dzīvības apdrošināšanu un/ vai nelaimes gadījumu papildu apdrošināšanu. Maksājums par apdrošināšanu tiek noteikts individuāli, atbilstoši apdrošinājuma summai un ir atkarīgs no personas vecuma un veselība stāvokļa vai, nelaimes gadījumu apdrošināšanā, no apdrošinātās personas nodarbošanās un vaļaspriekiem. Papildu apdrošināšanas izmaksas nav atspoguļotas citās šī dokumenta sadaļās.

Citas papildu ziņas par produktu pieejamas Apdrošinātāja mājaslapā: https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/